

Vergaderjaar 2024–2025

36 154

Wijziging van de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen in verband met de herziening van de mogelijkheid tot afkoop in de vorm van een bedrag ineens alsmede tot wijziging van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet herziening bedrag ineens)

Nr. 16

AMENDEMENT VAN HET LID VERMEER

Ontvangen 1 oktober 2024

De ondergetekende stelt het volgende amendement voor:

I

Na Artikel I, onderdeel C, worden de volgende onderdelen ingevoegd, luidende:

Ca

Na artikel 150m, achtste lid, worden, onder vernummering van het negende en tiende lid tot elfde en twaalfde lid, twee leden ingevoegd, luidende:

9. Voor de gepensioneerde die voor de collectieve waardeoverdracht is overgegaan tot afkoop, als bedoeld in artikel 69a, wordt bij de collectieve waardeoverdracht het afkoopbedrag verhoogd. Indien het afkoopbedrag voor de collectieve waardeoverdracht tot uitkering is gekomen wordt de verhoging onverwijld na de collectieve waardeoverdracht uitbetaald.

10. De verhoging van het afkoopbedrag, bedoeld in het negende lid geldt als het pensioenrecht van de gepensioneerde, waarop de afkoop betrekking had, wordt verhoogd bij de waardeoverdracht. Voor de verhoging van het afkoopbedrag geldt hetzelfde percentage dat gebruikt is bij de afkoop voor de collectieve waardeoverdracht.

Cb

Na artikel 150n, negende lid, wordt, onder vernummering van het tiende lid tot elfde lid, een lid ingevoegd, luidende:

10. Voor de waardering van pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt een afkoop in de zin van artikel 69a geacht niet te hebben plaatsgevonden.

Cc

In artikel 176, eerste lid, wordt «150m, tweede tot en met achtste en tiende lid» vervangen door «150m, tweede tot en met achtste en twaalfde lid».

II

Na Artikel II, onderdeel C, worden de volgende onderdelen ingevoegd, luidende:

Ca

Na artikel 145l, zevende lid, worden, onder vernummering van het achtste en negende lid tot het tiende en elfde lid, twee leden ingevoegd, luidende:

8. Voor de gepensioneerde die voor de collectieve waardeoverdracht is overgegaan tot afkoop, als bedoeld in artikel 80b, wordt bij de collectieve waardeoverdracht het afkoopbedrag verhoogd. Indien het afkoopbedrag voor de collectieve waardeoverdracht tot uitkering is gekomen wordt de verhoging onverwijld na de collectieve waardeoverdracht uitbetaald.

9. De verhoging van het afkoopbedrag uit het vorige lid geldt als het pensioenrecht van de gepensioneerde, waarop de afkoop betrekking had, wordt verhoogd bij de waardeoverdracht. Voor de verhoging van het afkoopbedrag geldt hetzelfde percentage dat gebruikt is bij de afkoop voor de collectieve waardeoverdracht.

Cb

Na artikel 145m, negende lid, wordt, onder vernummering van het tiende lid tot elfde lid, het volgende lid ingevoegd, luidende:

10. Voor de waardering van pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt een afkoop in de zin van artikel 80b geacht niet te hebben plaatsgevonden.

Cc

In artikel 171, eerste lid, wordt «145l, tweede tot en met zevende en negende lid» vervangen door «145l, tweede tot en met zevende en elfde lid».

III

In artikel V, onderdeel C, onder 2, wordt «met toepassing van de artikelen 66, 67, 68 of 69a van de Pensioenwet of de artikelen 78, 79, 80 of 80b van de Wet verplichte beroepspensioenregeling» vervangen door «met overeenkomstige toepassing van de artikelen 66, 67, 68, 69a of 150m van de Pensioenwet of de artikelen 78, 79, 80, 80b of 145l van de Wet verplichte beroepspensioenregeling».

Toelichting

Het verdelen van de buffer bij invaren gebeurt volgens omrekenmethoden (artikel 150n Pensioenwet).

Er wordt geen rekening gehouden met de buffer voor de persoon die (vlak) voor invaren met pensioen gaat en gebruik maakt van bedrag ineens. Dit terwijl voor personen die (vlak) na invaren met pensioen wel rekening wordt gehouden met de buffer.

Dit amendement zorgt ervoor dat ook voor de groep personen die vóór invaren gebruik maken van bedrag ineens rekening wordt gehouden met de buffer. Hierdoor wordt het afkoopbedrag hoger.

Door dit amendement wordt bij het verdelen van de buffer er net gedaan alsof er geen afkoop heeft plaatsgevonden. Aangezien de verdeling van de buffer pas plaatsvindt op invaardatum, zal de persoon die gebruik heeft van bedrag ineens na het invaren een extra bedrag ontvangen.

De communicatie over de verhoging van het afkoopbedrag bij invaren kan worden uitgewerkt in lagere regelgeving.

Vermeer