

Pensioenrechtlunch

Wet bedrag ineens

1 December 2021

Rosa d'Adelhart Toorop
Pensioenfiscalist
Rosa.dAdelhart.Toorop@pwc.com



Inhoudsopgave

1

Ratio achter het bedrag ineens

2

Voorwaarden en mogelijkheden bedrag ineens

3

Invoering tweede betaalmoment bedrag ineens

4

Communicatie over het bedrag ineens



Nederland gebruikt pensioenkapitaal (vrijwel) alleen voor aankoop annuïteit

Nederland is een van de weinige landen waar de annuïtaire uitkering **de enige mogelijkheid is** om het pensioenkapitaal tot uitkering te laten komen.

Met de inwerkingtreding van de Wet bedrag ineens wordt het per 1 januari 2023 mogelijk om 10% van het pensioenkapitaal op te nemen op pensioendatum. Dit kan echter niet voorafgaand aan de pensioendatum, alleen op pensioendatum (of kort daarna, daar zo meer over).

P. 2 MvT bij Wet bedrag ineens:

Hoewel er reeds verschillende keuzemogelijkheden bestaan, blijkt uit onderzoek van het Centraal Planbureau dat deelnemers⁴ en pensioengerechtigden in Nederland minder keuzevrijheid hebben dan in andere landen.⁵ Zo is Nederland een van de weinige landen waarin het pensioen in de regel volledig wordt uitgekeerd in de vorm van een levenslange annuïteit. Uit diverse enquêtes blijkt dat ook in Nederland deelnemers en pensioengerechtigden interesse hebben in een uitbreiding van de bestaande keuzemogelijkheden met de mogelijkheid om een deel van het pensioenvermogen als een bedrag ineens op te nemen.⁶

De Sociaal-Economische Raad (SER) adviseert in het advies "*Naar een nieuwe pensioenstelsel*" om mensen meer keuzevrijheid te geven ten aanzien van hun pensioen.⁷ De SER stelt aanvullend voor om het in alle contracten mogelijk te maken om een beperkt lumpsum bedrag ineens op te nemen op de pensioeningangsdatum (van maximaal 10 procent), als specifieke invulling van het hoog-laagpensioen. Dit keuzerecht is onderdeel van het akkoord dat het kabinet en sociale partners hebben gesloten over de vernieuwing van het stelsel van arbeidsvoorwaardelijke pensioenen.⁸

Ook in het regeerakkoord is de afspraak opgenomen om meer ruimte te bieden voor keuzevrijheid in het pensioenstelsel en te onderzoeken of en hoe het in het vernieuwde stelsel mogelijk is om bij pensionering een beperkt deel van het pensioenvermogen op te nemen als bedrag ineens. Hiermee is voortgebouwd op de verkennende analyse van het vorige kabinet over de mogelijkheid om de keuzevrijheid van deelnemers en pensioengerechtigden uit te breiden, zoals opgenomen in de "*Perspectiefnota Toekomst pensioenstelsel*".⁹

In veel andere landen is het bedrag ineens gebruikelijk

Verschillen met het buitenland, waar pensioenkapitaal vaak al aangewend kan worden voor andere doeleinden

In de meeste landen waar pensioen opgebouwd wordt op kapitaalbasis hebben deelnemers de mogelijkheid om een deel van het pensioen of zelfs het gehele pensioen op te nemen. In Maleisië is het zelfs verplicht om het gehele kapitaal ineens op te nemen op pensioendatum. In het VK mogen deelnemers vanaf hun 55ste onbeperkt onttrekkingen doen.

Besteden pensioenkapitaal vóór pensioendatum aan andere zaken in buitenland

- **Nieuw-Zeeland, de Verenigde Staten, Maleisië en Singapore:** al vóór pensioendatum mogelijkheid opname bedrag ineens voor eigen woning/investeren in studie/verlenen van zorg
- **Chili:** eigen woning of zorguitgaven
- **Verenigde Staten:** lening bij pensioenfonds om een eigen woning aan te kopen
- **Zwitserland:** huis kopen/verbouwen

Steve Webb (Engelse minister van pensioenen): “*Mensen met voldoende pensioenkapitaal mogen er van mij een Lamborghini van aanschaffen*”.

Tabel 3: Keuzevrijheid binnen pensioenregelingen voor individuele deelnemers

*) OECD

#) nog onbekend

*) Dit geldt voor DB/

CDC. Bij individueel DC bestaat wel keuzevrijheid bij de beleggingsmix.

	Deelname en inleg	Uitkering ineens	Opname speciaal doel	Fonds of verzekeraar	Beleggingsmix	Mate van annuïtisering* in %
Nederland	nee	<u>Nee</u>	nee	nee	nee*	100
Provident Fund						
Maleisië	nee	Ja	ja	nee	nee	<u>0</u>
Singapore	nee	Ja	ja	nee	nee	<u>36</u>
Social Partners						
Denemarken	nee	Ja	ja	nee	nee	50
Zweden	nee	Ja	nee	ja	ja	30
Zwitserland	nee	Ja	ja	nee	nee	70
Regulated Choice						
Australië	nee	Ja	ja	ja	ja	10
Chili	nee	Ja	nee	ja	ja, beperkt	70
Zweden <u>(te pijler)</u>	nee	<u>Nee</u>	nee	Ja	Ja	100
Induced choice						
Nieuw-Zeeland	Ja	Ja	ja	ja	ja	<10
VK (NEST)	Ja	Ja	ja	ja	ja	#
VS	Ja	Ja	ja	ja	ja	<2

Bron: Lever, M., Ponds, E., Cox, R., García Huitrón, M. (2015), Internationale vergelijking van kapitaalgedekte pensioenstelsels, Keuzevrijheid kan ruimer, risicodeling internationaal verschillend, Netspar Brief Editie 03.

In veel andere landen is het bedrag ineens gebruikelijk

Verschillen met het buitenland, waar pensioenkapitaal vaak al aangewend kan worden voor andere doeleinden

In de meeste landen waar pensioen opgebouwd wordt op kapitaalbasis hebben deelnemers de mogelijkheid om een deel van het pensioen of zelfs het gehele pensioen op te nemen. In Maleisië is het zelfs verplicht om het gehele kapitaal ineens op te nemen op pensioendatum.

Besteden pensioenkapitaal vóór pensioendatum aan andere zaken in buitenland

- **Nieuw-Zeeland, de Verenigde Staten, Maleisië en Singapore:** eigen woning, investeren in studie, verlenen van zorg
- **Chili:** eigen woning of zorguitgaven
- **Verenigde Staten:** lening bij pensioenfonds om een eigen woning aan te kopen
- **Zwitserland:** huis kopen of verbouwen
- **VK:** deelnemers mogen vanaf hun 55ste onbeperkt onttrekkingen doen, zonder verdere voorwaarden

Steve Webb (Engelse minister van pensioenen): “Mensen met voldoende pensioenkapitaal mogen er van mij een Lamborghini van aanschaffen”.

Tabel 3: Keuzevrijheid binnen pensioenregelingen voor individuele deelnemers
*) OECD
#) nog onbekend
*) Dit geldt voor DB/CDC. Bij individueel DC bestaat wel keuzevrijheid bij de beleggingsmix.

	Deelname en inleg	Uitkering ineens	Opname speciaal doel	Fonds of verzekeraar	Beleggingsmix	Mate van annuïtisering* in %
Nederland	nee	<u>Nee</u>	nee	nee	nee*	100
Provident Fund						
Maleisië	nee	Ja	ja	nee	nee	<u>0</u>
Singapore	nee	Ja	ja	nee	nee	<u>36</u>
Social Partners						
Denemarken	nee	Ja	ja	nee	nee	50
Zweden	nee	Ja	nee	ja	ja	30
Zwitserland	nee	Ja	ja	nee	nee	70
Regulated Choice						
Australië	nee	Ja	ja	ja	ja	10
Chili	nee	Ja	nee	ja	ja, beperkt	70
Zweden <u>(te pijler)</u>	nee	<u>Nee</u>	nee	Ja	Ja	100
Induced choice						
Nieuw-Zeeland	Ja	Ja	ja	ja	ja	<10
VK (NEST)	Ja	Ja	ja	ja	ja	#
VS	Ja	Ja	ja	ja	ja	<2

Bron: Lever, M., Ponds, E., Cox, R., García Huitrón, M. (2015), Internationale vergelijking van kapitaalgedekte pensioenstelsels, Keuzevrijheid kan ruimer, risicodeling internationaal verschillend, Netspar Brief Editie 03.

Webb: Don't remember me as the Lamborghini pensions minister

Natasha Browne

🕒 09 February 2015 •

SHARE



Steve Webb believes his most notable achievement in five years as pensions minister has been the state pension reforms but fears his infamous Lamborghini comment could be his legacy.

But the minister is adamant he did not want his legacy to revolve around the "flippant" Lamborghini statement he made when concerns about the Budget flexibilities emerged.

Webb is also confident a Labour...

In de UK speelt niet alleen de fiscale wet een rol, maar ook wantrouwen in het stelsel

Tabel 0.1 Keuzevrijheid in de uitkeringsfase van kapitaalgedekte pensioenen

	Keuzevrijheid	Gebruik	Financiële prikkels	Gedragsprikkels	
Mix	Australië	Uitkering ineens, geleidelijk of levenslang	Kleine vermogens dikwijls ineens, grote vermogens geleidelijk opgenomen, weinig levenslange uitkeringen	Middelentoets stimuleert opname ineens, belastingvrijstelling stimuleert geleidelijke opname	Minimale opname en de standaard voor bescheiden of comfortabele leefstijl fungeren als richtlijn
	Denemarken	Levenslange uitkering, begrensde mogelijkheid voor uitkering ineens of van tijdelijke duur	Ruim helft van de premie bestemd voor levenslange uitkering	Inkomensafhankelijke regelingen stimuleren opname ineens bij beperkte pensioenopbouw	Levenslange uitkering is standaardoptie
	Verenigd Koninkrijk	Uitkering ineens, geleidelijk of levenslang	Kleine vermogens dikwijls ineens, grote vermogens geleidelijk opgenomen of omgezet in levenslange uitkering	25% kan belastingvrij worden opgenomen, meerdere tegen marginaal tarief	Deelnemers volgen dikwijls standaard of kiezen voor opname ineens wegens gebrek aan vertrouwen in stelsel
Mix	Zweden	Uitkering tijdelijk of levenslang, ineens alleen bij heel kleine pensioenen	40% tijdelijke uitkering van 5, 10, 15 of 20 jaar; rest meestal levenslange uitkering	Sterk progressieve belasting stimuleert levenslange uitkering bij hoge pensioenopbouw	veel deelnemers accepteren standaard van levenslange uitkering
	Zwitserland	Uitkering ineens of levenslang of combinatie hiervan	45% levenslange uitkering, vooral bij grote vermogens; 49% ineens opgenomen, vooral kleine vermogens; 6% combinatie hiervan	Middelentoets stimuleert opname ineens bij beperkte pensioenopbouw, conversie gunstig bij hoge pensioenopbouw	Deelnemers accepteren vaak standaardoptie van werkgever of uitvoerder
	Nederland	Levenslange uitkering, opname ineens alleen bij heel kleine pensioenen. Uitkering kan wel eerder of later ingaan of variëren in de tijd (hoog-laag)	Gebruik hoog-laag is beperkt, maar neemt toe	Omrekening actuarieel neutraal, effect van inkomensafhankelijke regelingen en marginale belastingdruk lijkt beperkt	Veel deelnemers accepteren standaard van levenslange uitkering

Bron: Lever, M., Ponds, E., Dillingh, R., Stevens, R. (2018) Keuzevrijheid in de uitkeringsfase: internationale ervaringen, CPB Achtergronddocument 10 juli 2018.

Nederland is een annuïteitenland, door de (fiscale) wet. In de UK zit het anders

Optie 1
Levenslange vaste annuïteit
0% eenmalige opname + 100% vaste annuïteit

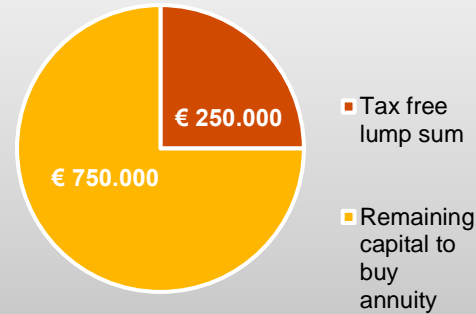
Optie 3
Volledige eenmalige uitkering op pensioendatum
Minimaal 25% eenmalige opname (belastingvrij)
+ overige opnames gespreid over meerdere jaren of decennia

Niet reeds opgenomen kapitaal wordt doorbelegd.

Optie 2
Eenmalige uitkering op pensioendatum + levenslange annuïteit
25% eenmalige opname (belastingvrij) + 75% vaste annuïteit

Optie 4
Flexibele opnames met belastingvoordeel
0 tot 25% eenmalige uitkering (belastingvrij)
+ 75% tot 100% variabele annuïteit

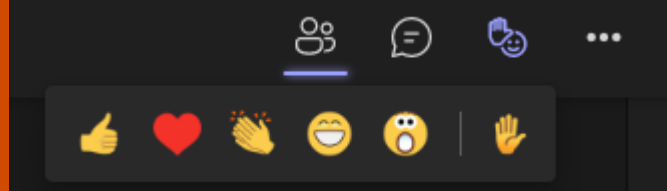
Niet reeds opgenomen kapitaal wordt doorbelegd.



“Even though *the client* aims for the highest annuity, we would still advise taking a lump sum of 25% from the pension capital in the UK.

We recommend this, since this 25% lump sum is paid out tax free. If this part of the pension capital is also used for a lifelong annuity, there will be taxation over these benefits.

Therefore, a significant fiscal benefit remains unexploited with not taking the 25% lump sum.”



De mogelijkheid om een bedrag ineens van 10% op te nemen is een verrijking voor het Nederlandse stelsel




Eens



Oneens

Voorwaarden en mogelijkheden bedrag ineens

Mogelijk bij volgende vormen pensioenvermogen:

- Mogelijk voor brutopensioenvermogen én nettopensioenvermogen in tweede pijler;
- Mogelijk voor derdepijlerproducten, inclusief nettolijfrente; 
- Bedrag ineens ook mogelijk voor bevroren pensioen in eigen beheer (geldt niet voor PEB dat is omgezet in een ODV);
- Geen eisen over waar eenmalige uitkering voor gebruikt moet worden.

Artikel 30i Algemene wet inzake rijksbelastingen

- 1 Met betrekking tot de inkomstenbelasting wordt rente – revisierente – verschuldigd, indien:
- door de toepassing van [artikel 19b, eerste lid of tweede lid, eerste volzin, van de Wet op de loonbelasting 1964](#) in verbinding met [artikel 3.81 van de Wet inkomstenbelasting 2001](#) of van [artikel 3.83, eerste of tweede lid](#), dan wel artikel [7.2, achtste lid, van de laatstgenoemde wet](#) de aanspraak ingevolge een pensioenregeling tot het loon wordt gerekend;
 - ingevolge [artikel 3.133, 3.136 of 7.2, tweede lid, aanhef en onderdeel g, van de Wet inkomstenbelasting 2001](#) premies voor een aanspraak op periodieke uitkeringen als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking worden genomen, behoudens voorzover [artikel 3.69, eerste lid, aanhef en onderdeel b, van genoemde wet](#) met betrekking tot deze negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen toepassing vindt;
 - ingevolge [artikel 3.135 of 7.2, tweede lid, aanhef en onderdeel g, van de Wet inkomstenbelasting 2001](#) premies voor een aanspraak uit een pensioenregeling als bedoeld in [artikel 1.7, tweede lid, onderdeel b, van die wet](#) als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking worden genomen.
- 2 De revisierente bedraagt 20 percent van de waarde in het economische verkeer van aanspraken als bedoeld in het eerste lid. In afwijking van de eerste volzin bedraagt de revisierente, ingeval [artikel 3.136, tweede, derde of vierde lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001](#) van toepassing is, 20% van het bedrag dat ingevolge die leden als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking wordt genomen.

ARTIKEL IV. WIJZIGING VAN DE WET INKOMSTENBELASTING 2001

De Wet inkomstenbelasting 2001 wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 3.133 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid, onderdeel d, komt te luiden:
d. de aanspraak wordt afgekocht of vervreemd;
2. In het negende lid vervalt de laatste zin.


3. Er worden drie leden toegevoegd, luidende:

10. Bij een afkoop van een aanspraak op lijfrente of periodieke uitkeringen als bedoeld in het eerste lid vindt het eerste lid mede geen toepassing ingeval het een aanspraak betreft waarvan nog geen termijnen zijn vervallen en de waarde in het economische verkeer van die aanspraak op het onmiddellijk aan het tijdstip van afkoop voorafgaande tijdstip niet meer bedraagt dan € 4.475. Artikel 3.126a, vijfde lid, tweede zin, is van overeenkomstige toepassing.

11. Bij een gedeeltelijke afkoop van een aanspraak op lijfrente als bedoeld in de artikelen 3.125, eerste lid, onderdelen a of c, of 3.126a, vierde lid, aanhef en onderdeel a, onder 1°, 2° of 3°, vindt het eerste lid mede geen toepassing, indien:
a. de gedeeltelijke afkoop maximaal 10% van de waarde in het economische verkeer van de aanspraak betreft;
b. de gedeeltelijke afkoop geschiedt op de ingangsdatum van de lijfrentetermijnen; en
c. na de gedeeltelijke afkoop de waarde in het economische verkeer van de aanspraak meer bedraagt dan het bedrag, genoemd in het tiende lid.

12. Hetgeen wordt ontvangen ter zake van een afkoop als bedoeld in het negende, tiende of elfde lid, wordt als een termijn van lijfrente aangemerkt.

Zie ook de nieuwe bepalingen in art. 4:71.0a WFT



Voorwaarden en mogelijkheden bedrag ineens

De SER heeft de lump sum beschreven als “specifieke invulling van de hoog/laag-constructie”

Pensioenuitvoerder verplicht om verzoek deelnemer voor afkoop toe te staan, indien er is voldaan aan de volgende voorwaarden:

1. Afkoop is maximaal 10% waarde opgebouwde OP-aanspraken (<10% mag ook);
2. Voltijdpensioen: afkoop moet plaatsvinden 1) op pensioeningangsdatum **of** 2) in de maand januari volgend op het moment dat de deelnemer de AOW-leeftijd bereikt (onder voorwaarden mogelijk);
3. Deeltijdpensioen: afkoop mogelijk van 10% van het percentage waarmee de deelnemer met pensioen gaat;
*Voorbeeld: een deelnemer vermindert zijn arbeidsduur van 1 FTE naar 0,5 FTE. Voor de andere 0,5 FTE gaat hij met pensioen. Dan mag hij (50% * 10% =) 5% eenmalige uitkering ontvangen. De andere 5% mag hij opnemen op het moment waarop hij volledig stopt met werken.*
4. Er wordt geen gebruik gemaakt van hoog/laag-constructie;
5. Na afkoop moet pensioenuitkering boven afkoopgrens (€ 503,24 bruto p.j. in 2021) blijven liggen, behalve bij de nettolijfrente.
6. Bij verlaging partnerpensioen: begunstigde van partnerpensioen geeft toestemming voor afkoop.

Wetsvoorstel bedrag ineens, RVU en verlofsparen 03-09-2020, art. 69a PW (nieuw), gelijk aan art. 80b Wvb (nieuw):

Na artikel 69 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 69a. Afkoop deel aanspraken op ouderdomspensioen

1. Een pensioenuitvoerder is verplicht om na een verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer over te gaan tot afkoop van een deel van de waarde van diens aanspraken op ouderdomspensioen, indien:
 - a. het maximaal 10% van de waarde van de aanspraken op ouderdomspensioen betreft;
 - b. de afkoop geschiedt op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen; **→ Gewijzigd**
 - c. ingeval de pensioenovereenkomst de mogelijkheid biedt om de hoogte van het ouderdomspensioen te laten variëren als bedoeld in artikel 63, de deelnemer of gewezen deelnemer geen gebruikmaakt van deze mogelijkheid;
 - d. na de afkoop de uitkering van het ouderdomspensioen op de ingangsdatum op jaarbasis gelijk is aan of meer bedraagt dan het bedrag, genoemd in artikel 66, eerste lid, onderdeel a; en
 - e. ingeval door de afkoop de hoogte van het partnerpensioen wordt verlaagd, de partner van de deelnemer of gewezen deelnemer die begunstigde is voor het partnerpensioen toestemming heeft gegeven voor de afkoop.
2. De pensioenuitvoerder waarborgt bij de vaststelling van de afkoopwaarde door vaststelling van een afkoopvoet dat geen onderscheid gemaakt wordt tussen mannen en vrouwen waarbij voldaan wordt aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.
3. Elk beding strijdig met dit artikel is nietig.
4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

Voorwaarden en mogelijkheden bedrag ineens

Overige relevante voorwaarden:

- Geen onderscheid mannen/vrouwen bij bepalen waarde pensioenvermogen;
- Het recht op afkoop heeft betrekking op alle vormen van ouderdomspensioen. Dit betekent dat een gedeeltelijke afkoop bijvoorbeeld ook kan plaatsvinden over de waarde van de aanspraken op tijdelijk ouderdomspensioen en ongehuwdenpensioen.
- Uitgaan van contante waarde pensioenaanspraken;
- Pensioenfonds hoeft geen rekening te houden met uitdelen negatieve of positieve buffers;
- Doorgevoerde kortingen uit verleden werken wel door in waardebepaling pensioenvermogen;
- Bij waardeoverdracht op pensioendatum ("shoprecht"): afkoop vindt plaats bij ontvangende pensioenuitvoerder.

Fiscale bepalingen

In beginsel is lumpsum afkoop van pensioen, waardoor heffing met revisierente ontstaat.

Dit wetsvoorstel zorgt ervoor dat afkoop in de vorm van de lumpsum van maximaal 10% is toegestaan (in art. 3.133 lid 11 Wet IB 2001 (nieuw)).


Wetsvoorstel bedrag ineens, RVU en verlofsparen 03-09-2020, art. 69a PW (nieuw), gelijk aan art. 80b Wvb (nieuw):

Na artikel 69 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 69a. Afkoop deel aanspraken op ouderdomspensioen

1. Een pensioenuitvoerder is verplicht om na een verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer over te gaan tot afkoop van een deel van de waarde van diens aanspraken op ouderdomspensioen, indien:

a. het maximaal 10% van de waarde van de aanspraken op ouderdomspensioen betreft;

b. de afkoop geschiedt op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen;  Gewijzigd

c. ingeval de pensioenovereenkomst de mogelijkheid biedt om de hoogte van het ouderdomspensioen te laten variëren als bedoeld in artikel 63, de deelnemer of gewezen deelnemer geen gebruikmaakt van deze mogelijkheid;

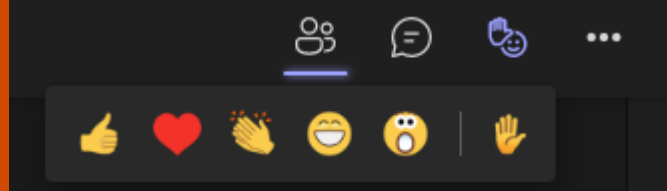
d. na de afkoop de uitkering van het ouderdomspensioen op de ingangsdatum op jaarbasis gelijk is aan of meer bedraagt dan het bedrag, genoemd in artikel 66, eerste lid, onderdeel a; en

e. ingeval door de afkoop de hoogte van het partnerpensioen wordt verlaagd, de partner van de deelnemer of gewezen deelnemer die begunstigde is voor het partnerpensioen toestemming heeft gegeven voor de afkoop.

2. De pensioenuitvoerder waarborgt bij de vaststelling van de afkoopwaarde door vaststelling van een afkoopvoet dat geen onderscheid gemaakt wordt tussen mannen en vrouwen waarbij voldaan wordt aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

3. Elk beding strijdig met dit artikel is nietig.

4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.



Er zouden eisen gesteld moeten worden aan het
gebruiken van het bedrag ineens
(bijv. aflossen eigenwoningsschuld)



Eens



Oneens

Invoering tweede betaalmoment bedrag ineens

Besloten door TK in wetgevingsoverleg 5 november 2020

Reden tweede uitbetalingsmoment:

- De hoogte van de verschuldigde AOW-premie over een bedrag ineens in het jaar waarin iemand AOW-gerechtigd wordt, is afhankelijk van de maand waarin iemand AOW-gerechtigd wordt (“geboortedatumproblematiek”).
- De politieke wens om de mogelijkheid van het uitstellen van de betaling van een bedrag ineens mogelijk te maken voor een zo breed mogelijke doelgroep, dus ook voor de situatie van vroegpensioen.
- Naar aanleiding van deze inbreng is via een tweede nota van wijziging geregeld dat *alle* deelnemers die een bedrag ineens opnemen de mogelijkheid krijgen om de uitbetaling ervan pas in **februari** volgend op het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt, te ontvangen. In dat jaar zijn zij geen AOW-premie meer verschuldigd.

Verzoek tweede uitbetalingsmoment komt door motie van:

1. Pieter Omtzigt (toenmalig CDA, huidig Groep Omtzigt)
2. Van Weyenberg (D66)
3. Van der Linde (VVD)

Groot verschil tarief loonheffingen voor en na bereiken AOW-leeftijd

Tarieven “Box 1” vóór AOW-leeftijd

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	tot € 68.508	37,10%
2	vanaf € 68.508	49,50%

Fun fact: de vaak besproken “vierde schijf” bestaat sinds 2020 niet meer. Sinds 2021 kennen we nog maar twee “schijven”. Ook bedraagt het toptarief al een sinds 2018 geen 52% meer.

Tarieven “Box 1” in het jaar dat de deelnemer de AOW-leeftijd bereikt

AOW-leeftijd bereikt in de maand	Percentage 1e schijf (tot € 35.130)
Januari	19,20%
Februari	20,69%
Maart	22,18%
April	23,68%
Mei	25,17%
Juni	26,66%
Juli	28,15%
Augustus	29,64%
September	31,13%
Oktober	32,63%
November	34,12%
December	35,61%

Het tarief in de tweede schijf is altijd 49,5%, want over dit inkomen worden nooit AOW-premies betaald.

Tarieven “Box 1” in de jaren nadat de deelnemer de AOW-leeftijd heeft bereikt

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	tot € 35.942	19,20%
2	vanaf € 35.942 tot € 68.508	37,10%
3	vanaf € 68.508	49,50%

Kritische geluiden vanuit pensioensector tweede uitbetalingsmoment

Kritische geluiden vanuit pensioensector:

1. Vergroten van doelgroep met vroegtijdig gepensioneerden in uitvoeringstechnisch te complex, met name vanwege mogelijke tijd tussen pensioeningangsdatum en uitkeren bedrag ineens
2. Uitkeringsstroom 100%-10%-90% (herberekening na uitkeren bedrag) ineens te complex, vanwege tussentijdse life events, indexaties en kortingen.

Extra kosten alternatief betaalmoment zoals beoogd in november 2020

1. Eenmalige kosten €3,6 mln
Waarvan €1,8 mln ziet op het aanpassen van het administratiesysteem en de andere €1,8 mln ziet op de aanpassing van informatie over het bedrag ineens.
2. Structurele kosten €2,1 mln p.j.
Deze kosten bestaan voor meer dan 95% uit kosten voor de extra berekeningen die gemaakt moeten worden. Het kabinet gaat uit van €420 per deelnemer die gebruik maakt van de regeling.

Eerdere afspraken rondom Bedrag ineens

Voorstel voor aanpassing van het keuzerecht bedrag ineens

Op 12 oktober 2021 heeft staatssecretaris Wiersma in een brief aan de Tweede Kamer aangegeven dat hij een wetsvoorstel ter aanpassing van de Wet bedrag ineens opstelt.

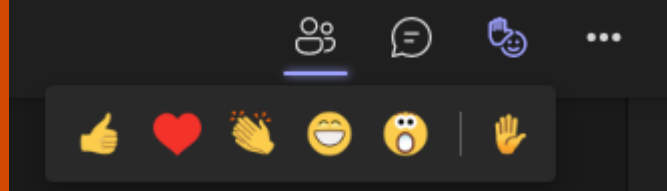
De groep die gebruik mag maken van uitstel wordt beperkt. Ook wijzigt de timing van de uitbetaling, en de berekeningssystematiek van de uitkering.

1. De mogelijkheid om de uitbetaling van een bedrag ineens uit te stellen staat alleen open voor deelnemers wier pensioeningangsdatum valt in de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt (en per de eerste dag volgend op de maand van de AOW-leeftijd) (i.p.v. voor alle deelnemers die een bedrag ineens opnemen). *N.B. voor deelnemers die de pensioendatum vervroegen speelt overigens geen “geboortedatumproblematiek”, zij dienen het gehele jaar AOW-premie te betalen.*
2. Het bedrag ineens wordt uitbetaald in de maand januari volgend op het jaar waarin de AOW-datum is bereikt (i.p.v. februari).
3. Als een deelnemer kiest voor een uitgestelde uitbetaling van bedrag ineens wordt de periodieke uitkering direct vanaf de pensioeningangsdatum verlaagd naar 90%. Daarmee ontstaat de volgende uitkeringsstroom: 90% pensioenuitkering - uitbetaling bedrag ineens 10% - 90% pensioenuitkering (i.p.v. 100% pensioenuitkering - bedrag ineens 10% - 90% herrekenende pensioenuitkering).
4. Bij overlijden voorafgaand aan de uitgestelde uitbetaling van het bedrag ineens vervalt het bedrag ineens als zodanig. Wel geldt een nabetalingsverplichting voor pensioenuitvoerders aan de (inmiddels overleden) gepensioneerde deelnemer ter hoogte van het verschil van de reeds uitgekeerde periodieke pensioenuitkeringen op 100% en 90%. Dit bedrag komt in de te verdelen boedel van de overleden deelnemer terecht.

Communicatie over het bedrag ineens

De pensioenuitvoerder is verplicht om “tijdig, correct, duidelijk en evenwichtig” te communiceren over afkoop.

- In de communicatie moet **hoogte mogelijk bedrag ineens** genoemd worden.
- Ook moet **hoogte annuïtaire uitkering mét en zonder** uitkering van een bedrag ineens worden opgenomen.
- Bij waardeoverdracht op pensioendatum (“shoprecht”): overdragende pensioenuitvoerder moet tot overdrachtsdatum informeren over lumpsum.
- Gevolg voor IB-heffing en toeslagen: pensioenuitvoerder moet wijzen op informatie en rekentools hierover op website Belastingdienst.



Kunnen pensioenuitvoerders deze taak rondom communicatie (/zorgplicht) aan?



Ja



Nee

Een paar toetsvragen

1. Wat is een belangrijke reden voor deelnemers in het Verenigd Koninkrijk om in ieder geval een bedrag ineens van 25% op te nemen?

- a) Vanwege de fiscale schenkingsfaciliteit in de UK
- b) Om een nabestaandenpensioen mee aan te kopen
- c) Het bedrag ineens van 25% van het kapitaal is belastingvrij, de annuïteit is dit niet

2. Voor welke ouderdomspensioenen geldt de Wet bedrag ineens

- a) Voor brutopensioenen in de tweede pijler
- b) Voor bruto- en nettopensioenen in de tweede pijler
- c) Voor bruto- en nettopensioenen in de tweede pijler en lijfrenteproducten

3. Wat is het voordeel aan het uitstellen van het bedrag ineens, zoals beoogd wordt door Omtzigt e.a.?

- a) Doorbeleggen om het pensioenkapitaal hoger te maken
- b) Fiscaal voordeel omdat er geen AOW-premies meer worden betaald na het bereiken van de AOW-leeftijd
- c) Meer keuzevrijheid voor de deelnemer, net zoals in het buitenland

Graag de antwoorden mailen naar secretariaat@vvpj.nl

A woman with curly hair is sitting at a desk, looking down at a laptop. The background shows a window with multiple panes, suggesting an office environment. The lighting is soft and natural, coming from the window.

Rosa d'Adelhart Toorop

Pensioenfiscalist

Rosa.dAdelhart.Toorop@pwc.com

[pwc.nl](https://www.pwc.nl)

© 2021 PwC. All rights reserved. Not for further distribution without the permission of PwC. "PwC" refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), or, as the context requires, individual member firms of the PwC network. Each member firm is a separate legal entity and does not act as agent of PwCIL or any other member firm. PwCIL does not provide any services to clients. PwCIL is not responsible or liable for the acts or omissions of any of its member firms nor can it control the exercise of their professional judgment or bind them in any way. No member firm is responsible or liable for the acts or omissions of any other member firm nor can it control the exercise of another member firm's professional judgment or bind another member firm or PwCIL in any way.