



Nota bevat informatie die niet openbaar gemaakt kan worden:

NEE  JA, ONDER BETREFFEND KOPJE  JA, VERSPREID OVER NOTA (MARKEER)  JA, GEHEEL

Minister

nota

knelpunten kleine pensioenen

Datum

Onze referentie  
2021-0000209425

Akkoord SG/DG

Bijlage(n)  
Brief aan STAR

### 1. Status nota

Kamerbrief ondertekenen.

Antwoordbrief aan STAR ondertekenen.

### 2. Aanleiding

Eerder heeft u van de Stichting van de Arbeid, het Verbond van Verzekeraars en de Pensioenfederatie op 9 januari jl. een brief gekregen met daarin twee deelverzoeken:

- a. uitbreiding van de mogelijkheid om kleine pensioenen automatisch te mogen overdragen (naast oorzaak 'baanwisseling' ook oorzaak 'collectieve beëindiging door de werkgever') en
- b. mogelijkheid tot afkoop van kleine netto pensioenen.

### 3. Beslispunten/advies/beslistermijn

- U heeft tijdens het AO Pensioenonderwerpen van 19-2 jl. verklaard dat u met een positieve grondhouding naar het eerste verzoek wilt kijken.
- Wij stellen daarom voor dat u (i) een brief terugstuurt en daarin duidelijk maakt dat u van plan bent wetgeving voor te bereiden en wat uw vermoedelijke planning zal zijn. Deze brief is afgestemd met de STAR, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars
- Uw beleidsvoornemens verwoordt u in (ii) een Kamerbrief. Financiën en WBJA zijn akkoord met deze brief.
- Punt van aandacht is nog wel uw drukke wetgevingsagenda/vele beleidsprioriteiten, zeker in deze tijden. Streven is de wetsaanpassing in te laten gaan op 1-1-2022. Gegeven de wens tot afwending van de dreiging van een amendement op een lopend wetsvoorstel stellen wij toch voor deze streefdatum te noemen.

### 4. Kernpunten

*Historie*

- De STAR, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben u gevraagd wettelijk te regelen dat pensioenuitvoerders kleine pensioenen (onder de afkoopgrens) mogen overdragen, ook als deze zijn ontstaan doordat de werkgever voor zijn werknemers pensioen verder laat opbouwen bij een andere

pensioenuitvoerder. En niet alleen, zoals nu is bepaald, het ingeval de betreffende werknemer van baan is gewisseld.

- In april 2019 hebben zij hier reeds eerder een verzoek voor ingediend. Naar aanleiding van uw reactie hebben ze dat verzoek aangepast. Hierdoor zijn uw belangrijkste eerder aangegeven risico's weggenomen.
- Verzoekers hebben nl. verzekerde uitkeringsregelingen (pensioenregelingen met-garanties ondergebracht bij verzekeraars) buiten het verzoek gelaten om wetsaanpassing. Hiermee voorkomen zij dat deelnemers garanties verliezen en werkgevers moeten bijbetalen.



**Datum**

**Onze referentie**  
2021-0000209425

#### *Uw standpunt*

- Wij adviseren u om dit verzoek in te willigen omdat pensioenuitvoerders een van de twee belangrijke doelstellingen van de Wet waardeoverdracht klein pensioen kunnen behalen, nl. verlaging van uitvoeringskosten. De andere doelstelling, behoud van pensioenbestemming heeft u al gerealiseerd doordat u het recht op afkoop heeft vervangen door het recht op waardeoverdracht.
- U verklaart daarom dat u bereid bent een wetsvoorstel op te stellen om automatische waardeoverdracht mogelijk te maken voor kleine pensioen, ook die die zijn ontstaan door collectieve beëindiging, maar dus m.u.v. verzekerde uitkeringsregelingen.
- Daarnaast geeft u aan dat u niet vooruit wil lopen op de evaluatie nettopensioenen door Financiën. Het verzoek op dat punt zal daarbij worden meegenomen.

#### *Dreiging amendement*

- Wij weten dat de Pensioenfederatie probeert via een amendement op een lopend wetsvoorstel (pensioen bij scheiding) in een keer te regelen dat de verzochte uitbreiding een feit wordt.
- Wij hebben herhaald laten weten een amendement ongepast en onwenselijk te vinden. Het is netjes om een normaal wetgevingstraject te volgen met alle stappen gegeven de belangen en een fatsoenlijke afweging daarvan in onder andere het parlement.
- Het is daarom belangrijk een streefdatum te noemen voor publicatie/inwerkingtreding. Dat geeft de pensioensector houvast en biedt duidelijkheid, ook over uw inzet.

#### *Fasering plan van aanpak bestaande kleine pensioenen*

- Voor het wettelijk voorgeschreven plan van aanpak voor de automatische waardeoverdracht van de zeer vele kleine pensioenen doet u een praktisch voorstel.
- U schrijft dat de pensioensector mag werken met één plan, dat ziet op zowel kleine pensioen ontstaan door baanwisseling (nu wettelijk geregeld) als door collectieve beëindiging (nu nog niet wettelijk geregeld). U voorkomt daarmee dat u de pensioensector dwingt twee maal een plan op te stellen.
- Die sector moet voor de uitvoering natuurlijk wel een fasering aanbrengen: eerst kleine pensioen overdragen, die zijn ontstaan door baanwisseling, en pas de overdracht van kleine pensioenen, ontstaat door collectieve beëindiging, indien en zodra de wet na uitbreiding daarin voorziet.