36957

Wijziging van de Pensioenwet en enige andere wetten in verband met diverse wijzigingen van pensioenwetgeving (Wet toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen)

NOTA VAN WIJZIGING

Het voorstel van wet wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel I worden na onderdeel D twee onderdelen ingevoegd, luidende:

Da

Aan artikel 16, eerste lid, onderdeel b, wordt toegevoegd ‘, met uitzondering van het vrijwillig voortzetten van een nabestaandenoverbruggingspensioen voor de partner op pensioendatum als bedoeld in artikel 18f van de Wet op de loonbelasting 1964.’

Db

In artikel 44, eerste lid, wordt onder vernummering van onderdelen c tot en met f tot d tot en met g een onderdeel ingevoegd, luidende:

c. voor zover van toepassing, een opgave van een nabestaandenoverbruggingspensioen voor de partner op pensioendatum als bedoeld in artikel 18f van de Wet op de loonbelasting 1964;

B

In artikel I, onderdeel H, wordt het tweede onderdeel vervangen door twee onderdelen, luidende:

2. In het vijfde lid wordt ‘aanspraken van de bij aanvang van de spreidingsperiode tot de toedelingskring behorende personen’ vervangen door ‘de opgebouwde aanspraak op nabestaandenpensioen van de tot de toedelingskring behorende pensioengerechtigden in afnemende mate dan wel’.

3. In het negende lid wordt “ en” vervangen door een komma en wordt toegevoegd “ en de wijze van aanpassing van uitkeringen en aanspraken”.

C

In artikel II worden na onderdeel D twee onderdelen ingevoegd, luidende:

Da

Aan artikel 32, eerste lid, onderdeel b, wordt toegevoegd ‘, met uitzondering van het vrijwillig voortzetten van een nabestaandenoverbruggingspensioen voor de partner op pensioendatum als bedoeld in artikel 18f van de Wet op de loonbelasting 1964’.

Db

In artikel 55, eerste lid, wordt onder vernummering van onderdelen c tot en met f tot d tot en met g een onderdeel ingevoegd, luidende:

c. voor zover van toepassing, een opgave van een nabestaandenoverbruggingspensioen voor de partner op pensioendatum als bedoeld in artikel 18f van de Wet op de loonbelasting 1964;

D

In artikel II, onderdeel H, wordt het tweede onderdeel vervangen door twee onderdelen, luidende:

2. In het vijfde lid wordt ‘aanspraken van de bij aanvang van de spreidingsperiode tot de toedelingskring behorende personen’ vervangen door ‘de opgebouwde aanspraak op nabestaandenpensioen van de tot de toedelingskring behorende pensioengerechtigden in afnemende mate dan wel’.

3. In het negende lid wordt “ en” vervangen door een komma en wordt toegevoegd “ en de wijze van aanpassing van uitkeringen en aanspraken”.

E

Na artikel II wordt een artikel ingevoegd, luidende:

ARTIKEL IIA Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000

Artikel 1, onderdeel a, van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 komt te luiden:

a. Onze Minister: Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid;

F

In artikel III wordt na onderdeel B een onderdeel ingevoegd, luidende:

Ba

In artikel 19d, aanhef, wordt “Onze Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen” vervangen door “Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid”.

G

In artikel IV, onderdeel A, wordt “of er binnen deze termijn wel of geen deelname aan de pensioenregeling in de zin van de Pensioenwet is,” vervangen door “of er binnen deze termijn wel of geen deelname aan een pensioenregeling in de zin van de Pensioenwet of een beroepspensioenregeling in de zin van de Wet verplichte beroepspensioenregeling is,”.

H

In artikel IV wordt na onderdeel A een onderdeel ingevoegd, luidende:

Aa

In de artikelen XIIIB en XIV wordt “Onze Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen” telkens vervangen door “Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid”.

Toelichting

Inleiding

Deze nota van wijziging regelt enkele verduidelijkingen en aanvullingen op het Wetsvoorstel toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen. Het gaat om:

- het nabestaandenoverbruggingspensioen vanaf pensioendatum (verduidelijking);
- de verwerking van financiële resultaten in afnemende mate bij de flexibele premieregeling (aanvulling naar aanleiding van het verslag bij dit wetsvoorstel);
- de vermelding van deelname aan een (beroeps)pensioenregeling op de loonstrook (aanvulling naar aanleiding van het verslag bij dit wetsvoorstel);
- actualisering van de benaming van de minister in een aantal wetten.

Nabestaandenoverbruggingspensioen vanaf pensioendatum

Met de Wet toekomst pensioenen (hierna: Wtp) is met ingang van 1 juli 2023 in de Pensioenwet (hierna: PW) en in de Wet verplichte beroepspensioenregeling (hierna: Wvb) geregeld dat een partnerpensioen voor de pensioendatum op risicobasis is verzekerd en een partnerpensioen op of na pensioendatum op opbouwbasis. Dit is geregeld is in artikel 16 van de PW en artikel 32 van de Wvb.

Een nabestaandenoverbruggingspensioen voor de partner op pensioendatum, ook wel tijdelijk partnerpensioen of Anw-hiaatpensioen genoemd, is ook een partnerpensioen.

Dit nabestaandenoverbruggingspensioen wordt op risicobasis verzekerd en is een tijdelijke uitkering bij overlijden van de deelnemer, die uitkeert tot uiterlijk het moment waarop de partner de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.[1] Deze uitkering vormt dus een tijdelijke verhoging van het partnerpensioen.

Het fiscaal kader van het nabestaandenoverbruggingspensioen wordt in de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna: Wet LB 1964) geregeld. Het wordt omschreven als een aanvulling op het partnerpensioen bij overlijden van een (gewezen) werknemer.[2] Het is toegestaan dat de dekking van het nabestaandenoverbruggingspensioen op pensioendatum (vrijwillig) wordt voortgezet ten behoeve van een op pensioendatum bestaande partner die de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt. Dit geeft deelnemers de mogelijkheid om nabestaandenoverbruggingspensioen op pensioendatum vrijwillig voort te zetten.

De regering stelt voor om in artikel 16 van de PW en artikel 32 van de Wvb aan te sluiten bij artikel 18f van de Wet LB 1964 en daarmee te verduidelijken dat de aanvulling op het partnerpensioen, zijnde het nabestaandenoverbruggingspensioen voor de partner op pensioendatum, vanaf pensioendatum op risicobasis mag worden voortgezet. De begunstigde kan alleen de partner op pensioendatum zijn met inachtneming van artikel 18f van de Wet LB 1964.

De keuzemogelijkheid om het nabestaandenoverbruggingspensioen vanaf pensioendatum vrijwillig voort te zetten moet uiteraard opgenomen zijn in de pensioenovereenkomst en de pensioenregeling. Vervolgens heeft de deelnemer alleen deze keuzemogelijkheid indien de dekking van het nabestaandenoverbruggingspensioen direct voorafgaand aan de pensioeningangsdatum van de deelnemer al bestaat. Voor het voortzetten van de dekking wordt risicopremie betaald. De risicopremie voor de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenoverbruggingspensioen kan vanaf pensioendatum betaald worden door de gepensioneerde. Het is daarbij mogelijk dat de gepensioneerde de risicopremie rechtstreeks betaalt aan de pensioenuitvoerder of een herroepelijke machtiging geeft om de risicopremie te verrekenen bij de uitbetaling van het ouderdomspensioen.

De wijziging van de artikelen 16 van de PW en 32 van de Wvb zullen terugwerken tot en met 1 juli 2023, de datum van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen. Daarmee wordt ook naar het verleden toe duidelijkheid gegeven over de mogelijkheid dat het nabestaandenoverbruggingspensioen op risicobasis mocht worden voortgezet.

Indien het nabestaandenoverbruggingspensioen op pensioendatum wordt voortgezet, dan is het van belang dat de gepensioneerde hierover jaarlijks wordt geïnformeerd. De informatie die de pensioenuitvoerder jaarlijks moet verstrekken aan de gepensioneerden staat in artikel 44, eerste lid, van de PW en artikel 55, eerste lid, van de Wvb. Daarom wordt voorgesteld om het nabestaandenoverbruggingspensioen toe te voegen aan deze jaarlijkse informatie een de gepensioneerde voor zover van toepassing. De jaarlijkse informatie wordt door middel van een zogenoemd Uniform Pensioenoverzicht voor gepensioneerden verstrekt.[3] De modellen voor het UPO worden op voordracht van de pensioenuitvoerders en na advies van de AFM door de minister van SZW vastgesteld.[4]

---

[1] Fiscaal eindigt een nabestaandenpensioen op de dag van bereiken AOW-leeftijd (artikel 18f van de Wet LB 1964). Met de Fiscale verzamelwet 2028 wordt dit de laatste dag van de kalendermaand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. In onderhavig wetsvoorstel wordt daarom dynamisch verwezen naar artikel 18f van de Wet LB 1964.

[2] Artikel 18, eerste lid, onderdeel a, onder 5, en 18f, aanhef en onder c, van de Wet LB 1964.

[3] Artikel 48, derde lid, van de PW en artikel 59, vijfde lid, van de Wvb.

[4] Artikel 9c Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Verwerking van financiële resultaten in afnemende mate bij de flexibele premieregeling

In het verslag bij dit wetsvoorstel hebben de leden van de D66-, CDA- en VVD-fractie gevraagd waarom het enkel bij de solidaire premieregeling mogelijk is om in de uitkeringsfase financiële resultaten in afnemende mate te verwerken in de uitkering.[5] De fracties vragen om de methode van aanpassen in afnemende mate ook toe te staan bij de flexibele premieregeling.

In de zomer van 2024 is, naar aanleiding van de internetconsultatie bij het Besluit gelijke aanpassingen met spreiden bij een solidaire premieregeling, ook de wens ingediend om de methode van aanpassen in afnemende mate ook voor de flexibele premieregeling te realiseren. Omdat het betreffende besluit alleen betrekking had op de solidaire premieregeling, is dit destijds niet verwerkt.

Omdat de methode van aanpassen in afnemende mate, ten opzichte van de methode van aanpassen in gelijke stappen, bij kan dragen aan stabielere pensioenuitkeringen en het voor enkele pensioenuitvoerders eenvoudiger maakt (zowel qua uitvoering als qua uitlegbaarheid aan deelnemers) om in de uitkeringsfase collectief te spreiden en gelijke aanpassingen te realiseren, wordt tegemoetgekomen aan de wens van de hierboven genoemde fracties. Daarom wordt in deze nota van wijziging de methode van aanpassen in afnemende mate ook voor de flexibele premieregeling mogelijk gemaakt. Daarbij wordt aangesloten bij artikel 10b, vierde lid, tweede zin, van de PW en artikel 28b, vierde lid, tweede zin, van de Wvb. Hiertoe worden artikel 63a, vijfde lid, van de PW en artikel 75a, vijfde lid, van de Wvb aangepast. In het voorgenomen Besluit toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen worden voorwaarden opgenomen voor de methode van aanpassen in afnemende mate bij de flexibele premieregeling. Deze voorwaarden zullen in lijn zijn met de voorwaarden die gelden voor de methode van aanpassen in afnemende mate bij de solidaire premieregeling. Hiertoe wordt de delegatiebepaling in het negende lid van artikel 63a van de PW en het negende lid van artikel 75a van de Wvb aangepast.

In het voorliggend wetsvoorstel staat ter verduidelijking in artikel 63a, vierde lid, van de PW en in artikel 75a, vierde lid, van de Wvb de voorwaarde opgenomen dat bij toetreding tot het collectief toedelingsmechanisme geen ex-ante herverdeling mag plaatsvinden. Gelet op het huidige artikel 10b, vierde lid, van de PW en artikel 28b, vierde lid, van de Wvb is deze verduidelijking bij nader inzien niet nodig, daarom vervalt deze wijziging.

Melding op loonstrook van deelname aan een (beroeps)pensioenregeling

In het Wetsvoorstel toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen wordt artikel XIIB van de Wtp gewijzigd, zodat er op de loonstrook melding moet worden gemaakt of er wel of geen deelname aan een pensioenregeling in de zin van de PW is.

Het voorstel maakt onderdeel uit van het aanvalsplan Witte vlek van de Stichting van de Arbeid, in het kader van de reductiedoelstelling van het aantal werknemers zonder pensioen. De maatregel zorgt ervoor dat werknemers via hun loonstrook worden geïnformeerd of zij deelnemen aan een pensioenregeling. Indien een werkgever bijvoorbeeld geen pensioenregeling aanbiedt, wordt op de loonstrook zichtbaar dat de werknemer niet deelneemt aan een pensioenregeling in de zin van de PW of de Wvb. Dit kan voor de werknemer aanleiding vormen om hierover het gesprek met de werkgever aan te gaan. Deze melding op de loonstrook is één van de instrumenten om de informatievoorziening over pensioen te verbeteren.

In deze nota van wijziging wordt het voorschrift dat op de loonstrook moet worden aangegeven of er in de betreffende termijn sprake is van deelname aan de pensioenregeling in de zin van de Pensioenwet, vervangen door het voorschrift dat op de loonstrook moet worden aangegeven of er in de betreffende termijn sprake is van deelname aan een pensioenregeling in de zin van de PW of de Wvb. Deze wijziging maakt duidelijker dat ook als er geen regeling door de werkgever wordt aangeboden, op de loonstrook moet worden aangegeven dat de werknemer niet deelneemt aan een regeling. Deze formulering sluit

[5] Kamerstukken II 2025/26, 36957, nr. 5.

beter aan bij artikel 655, eerste lid, onderdeel j, van boek 7 van het BW, dat bepaalt dat de werkgever bij aanvang van het dienstverband de werknemer onder andere moet informeren of deze gaat deelnemen aan een pensioenregeling. Ook wordt verduidelijkt dat deze verplichting ook geldt voor werkgevers wiens werknemers deelnemen aan een beroepspensioenregeling als bedoeld in de Wvb.

Benaming minister Wet BPF 2000

De begripsbepaling van “Onze Minister” in de Wet Bpf 2000 is aangepast, omdat deze wet inmiddels onder de portefeuille van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid valt en er geen Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen meer is. Deze benaming is ook aangepast in artikel 19d van de Wet op de Loonbelasting 1964 en in de artikelen XIIIB en XIV van de Wet toekomst pensioenen.

De Minister van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,

J.A. Vijlbrief