

Vergaderjaar 2022–2023

**36 067**

## **Wijziging van de Pensioenwet, de Wet inkomstenbelasting 2001 en enige andere wetten in verband met herziening van het pensioenstelsel, standaardisering van het nabestaandenpensioen, aanpassing van de fiscale behandeling van pensioen en enige andere wijzigingen ten aanzien van pensioen (Wet toekomst pensioenen)**

**Nr. 164**

### **AMENDEMENT VAN DE LEDEN MAATOUG EN PALLAND**

Ontvangen 15 december 2022

De ondergetekenden stellen het volgende amendement voor:

I

In artikel I, onderdeel QQQ, wordt in artikel 150n na het vijfde lid een lid ingevoegd, luidende:

5a. Bij toepassing van de standaardmethode kan een pensioenfonds met een dekkingsgraad waarbij de technische voorzieningen voor meer dan 110% door waarden worden gedekt, na toepassing van de standaardregel afwijken van de uitkomsten mits de waarde van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht van iedere deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde tenminste 95% bedraagt van de uitkomst van de standaardregel, na de initiële vulling van een solidariteitsreserve, een risicodelingsreserve of een compensatiedepot. Bij dekkingsgraden tussen 105% en 110% mag 5% van het vermogen verschoven worden, mits deze verschuiving bijdraagt aan de evenwichtigheid van de transitie.

II

In artikel VII, onderdeel MMM, wordt in artikel 145m na het vijfde lid een lid ingevoegd, luidende:

5a. Bij toepassing van de standaardmethode kan een beroepspensioenfonds met een dekkingsgraad waarbij de technische voorzieningen voor meer dan 110% door waarden worden gedekt, na toepassing van de standaardregel afwijken van de uitkomsten mits de waarde van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht van iedere deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde tenminste 95% bedraagt van de uitkomst van de standaardregel, na de initiële vulling van een solidariteitsreserve, een risicodelingsreserve of een compensatiedepot. Bij dekkingsgraden tussen 105% en 110% mag 5% van het vermogen verschoven worden, mits deze verschuiving bijdraagt aan de evenwichtigheid van de transitie.

## **Toelichting**

Dit amendement verruimt de regels voor gebruik van de standaardmethode bij het invaren, waardoor deze methode ook geschikt wordt voor fondsen met hoge dekkingsgraden. Als deze fondsen gelijke procentuele wijzigingen in de pensioenuitkeringen van deelnemers op het moment van invaren willen bewerkstelligen kunnen zij niet met de standaardmethode zoals beschreven in het wetsvoorstel uit de voeten. Hetzelfde geldt voor fondsen die rekening willen houden met eventuele indexatieachterstanden. Het wetsvoorstel geeft fondsen met lage dekkingsgraden meer ruimte om tot een evenwichtige transitie te komen dan fondsen met hoge dekkingsgraden; dit amendement corrigeert dit.

De aanpassingen bieden de ruimte om af te wijken van de standaardregel bij dekkingsgraden boven 110%, mits deelnemers tenminste 95% van de uitkomst van de standaardregel toebedeeld krijgen. Het gaat daarbij om de uitkomst na vulling van een solidariteitsreserve, een risicodelingsreserve of een compensatiedepot. Hierdoor komt er ruimte voor bijvoorbeeld inhaalindexatie. Fondsen worden geacht deze ruimte op evenwichtige wijze te gebruiken.

Maatoug  
Palland