

Vergaderjaar 2013–2014

**33 863**

**Wijziging van de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling en enkele andere wetten in verband met het van toepassing worden van de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen op De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten en in verband met enkele andere wijzigingen (Verzamelwet pensioenen 2014)**

**Nr. 18**

**AMENDEMENT VAN HET LID LODDERS**

Ontvangen 3 juli 2014

De ondergetekende stelt het volgende amendement voor:

I

Na artikel I, onderdeel C, worden twee onderdelen ingevoegd, luidende:

Ca

Na artikel 78 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

**Artikel 78a. Bevoegdheid waardeoverdracht op verzoek van gewezen deelnemer bij andere pensioenregeling gewezen werkgever**

De pensioenuitvoerder is bevoegd om na een verzoek van de gewezen deelnemer tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde van diens pensioenaanspraken over te dragen indien:

a. sprake is van een nieuwe pensioenregeling bij de gewezen werkgever;

b. de nieuwe pensioenregeling in de mogelijkheid voorziet voor gewezen deelnemers van de oude pensioenregeling van de gewezen werkgever om waarde over te dragen; en

c. wordt voldaan aan de in artikel 76, eerste lid, met uitzondering van onderdeel a, en vierde lid, genoemde voorwaarden.

Cb

Na artikel 81a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 81b. Bevoegdheid tot waardeoverdracht voor tussentijdse omzetting in pensioenuitkering**

1. Onverminderd de artikelen 80, 81 en 81a is de pensioenuitvoerder bevoegd om op verzoek van de deelnemer, gewezen deelnemer of andere aanspraakgerechtigde de waarde van zijn pensioenaanspraken welke voortvloeien uit een kapitaalovereenkomst of een premieovereenkomst op de datum van omzetting van de aanspraken in een pensioenuitkering rechtstreeks over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder indien:

a. de pensioenovereenkomst hierin voorziet;  
b. de overdrachtswaarde zodanig door de overdragende pensioenuitvoerder wordt vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan; en

c. indien de ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is, de deelnemer, gewezen deelnemer of andere aanspraakgerechtigde reeds aanspraken heeft jegens dit pensioenfonds.

Indien het verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer tot waardeoverdracht partnerpensioen betreft is voor de waardeoverdracht van dit partnerpensioen tevens vereist dat de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen met de waardeoverdracht instemt.

2. Artikel 80, tweede tot en met zesde lid, en artikel 81a, tweede lid, onderdeel b, zijn van overeenkomstige toepassing.

II

Na artikel II, onderdeel D, wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

Da

Na artikel 89a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 89b. Bevoegdheid tot waardeoverdracht voor tussentijdse omzetting in pensioenuitkering**

1. Onverminderd de artikelen 88, 89 en 89a is de pensioenuitvoerder bevoegd om op verzoek van de deelnemer, gewezen deelnemer of andere aanspraakgerechtigde de waarde van zijn pensioenaanspraken welke voortvloeien uit een kapitaalregeling of een premieregeling op de datum van omzetting van de aanspraken in een pensioenuitkering rechtstreeks over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder indien:

a. de beroepspensioenregeling hierin voorziet;  
b. de overdrachtswaarde zodanig door de overdragende pensioenuitvoerder wordt vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan; en

c. indien de ontvangende pensioenuitvoerder een beroepspensioenfonds is, de deelnemer, gewezen deelnemer of andere aanspraakgerechtigde reeds aanspraken heeft jegens dit beroepspensioenfonds.

Indien het verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer tot waardeoverdracht partnerpensioen betreft is voor de waardeoverdracht van dit partnerpensioen tevens vereist dat de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen met de waardeoverdracht instemt.

2. Artikel 88, tweede tot en met zesde lid, en artikel 89a, tweede lid, onderdeel b, zijn van overeenkomstige toepassing.

## Toelichting

De Pensioenwet staat waardeoverdracht slechts toe in de gevallen die expliciet zijn opgenomen in de wet. Indien geen sprake is van één van deze expliciet opgenomen situaties, is er geen waardeoverdracht mogelijk.

In de praktijk blijkt de gekozen opzet voor problemen te kunnen zorgen in situaties waarin alle betrokken partijen (overdragende pensioenuitvoerder, ontvangende pensioenuitvoerder, werkgever en werknemer) behoefte hebben aan waardeoverdracht, maar die niet expliciet zijn beschreven in de Pensioenwet.

Hierbij valt bijvoorbeeld te denken aan de voorkomende situatie waarin een werkgever gewezen deelnemers in een premievrijgemaakte pensioenregeling de mogelijkheid wil bieden om op vrijwillige basis over te stappen naar de nieuwe pensioenregeling die hij met zijn actieve werknemers is overeengekomen. Indien de desbetreffende ex-werknemers geen ander dienstverband hebben, is deze vorm van waardeoverdracht niet beschreven in de Pensioenwet en dus niet toegestaan. Dit amendement maakt mogelijk dat in dit geval waardeoverdracht wel mogelijk wordt.

Een ander – eveneens aan de praktijk ontleend voorbeeld – is een werkgever die onderdelen van zijn pensioenregeling laat uitvoeren door meerdere uitvoerders. Er is sprake van een premiereregeling voor het ouderdomspensioen. De deelnemers hebben bijvoorbeeld de keuze om de aan hen ter beschikking te stellen premie te gebruiken voor een ouderdomspensioen op basis van beleggingen dat wordt ondergebracht bij bijvoorbeeld een PPI of voor een uitgestelde gegarandeerde periodieke uitkeringen, die wordt ondergebracht bij een pensioenverzekeraar. Het omzetten van het pensioenbeleggingskapitaal dat is opgebouwd bij de ene uitvoerder in de gegarandeerde uitgestelde periodieke uitkering bij de andere uitvoerder wordt door DNB beschouwd als een niet onder de Pensioenwet vallende vorm van waardeoverdracht. En dat is dus op dit moment ook niet toegestaan. Dit amendement maakt mogelijk dat in deze situatie wel waardeoverdracht mogelijk wordt wanneer alle betrokken partijen het eens zijn met deze waardeoverdracht.

Lodders