

Ontwerpbesluit van [[]] tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met uitvoering van het nettopensioen en de waarborg voor fiscale hygiëne van het nettopensioen

Op de voordracht van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van [[Datum openlaten]], nr. [[nr invullen]];

Gelet op de artikelen 117a, eerste lid, van de Pensioenwet en 115a, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van);

Gezien het nader rapport van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van [niet invullen], ,

HEBBEN GOEDGEVONDEN EN VERSTAAN:

ARTIKEL I

Na hoofdstuk 8 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt een hoofdstuk ingevoegd, luidende:

HOOFDSTUK 9. NETTOPENSIOEN

Bepalingen ter uitvoering van artikel 117a, eerste lid, van de Pensioenwet en artikel 115a, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling

Artikel 41. Voorwaarden uitvoering nettopensioen

1. De uitvoering van het nettopensioen door een fonds voldoet aan de volgende voorwaarden:
 - a. ouderdomspensioen of nabestaandenpensioen op opbouwbasis heeft het karakter van een premieovereenkomst of premieregeling waarbij het fonds het kapitaal dat is ontstaan uit de som van de beschikbaar gestelde premies en de daarop behaalde rendementen belegt tot een onder b genoemd moment van omzetting;
 - b. omzetting van het kapitaal dat is ontstaan uit de som van de beschikbaar gestelde premies en de daarop behaalde rendementen in een pensioenrecht of pensioenaanspraak in de vorm van een periodieke uitkering kan plaatsvinden op het moment dat de deelnemer overlijdt, gepensioneerd of gewezen deelnemer wordt of in de tien jaren voorafgaand aan de pensioendatum op basis van een kostendekkend tarief;
 - c. de omzetting van het kapitaal dat is ontstaan uit de som van de beschikbaar gestelde premies en de daarop behaalde rendementen in een pensioenrecht of pensioenaanspraak in de vorm van een periodieke uitkering vindt plaats door inkoop in de basispensioenregeling waarbij:
 - 1°. uitsluitend rekening wordt gehouden met de levensverwachting van de groep deelnemers aan het nettopensioen; en
 - 2°. het nettopensioen een voorwaardelijke toeslagverlening kent;
 - d. in geval de verplichtingen van het fonds ten aanzien van het nettopensioen toenemen als gevolg van een verschil in de stijging van de levensverwachting tussen de deelnemers aan het nettopensioen en de deelnemers aan de basispensioenregeling, vermindert het fonds de voorwaardelijke toeslagverlening bij het nettopensioen totdat deze toename van de verplichtingen bij het nettopensioen is gecompenseerd;

- e. in geval het fonds een incidentele bijstorting ontvangt van de werkgever vermindert het fonds de voorwaardelijke toeslagverlening bij het nettopensioen, voor zover deze storting ten goede is gekomen aan het nettopensioen;
- f. in geval van een nabestaandenpensioen op risicobasis of een premievrijstelling in verband met arbeidsongeschiktheid stelt het fonds de hierop betrekking hebbende premie vast rekening houdend met de kenmerken van de groep deelnemers aan het nettopensioen;
- g. het fonds rekent de kosten behorend bij het nettopensioen apart toe;
- h. het fonds houdt voor het nettopensioen een gescheiden administratie bij, waaruit ten minste blijken:
- 1°. de voor het nettopensioen ingelegde premies;
 - 2°. de met de beschikbaar gestelde premies behaalde rendementen;
 - 3°. de waarde van de pensioenverplichtingen;
 - 4°. de actuariële gegevens over de groep deelnemers aan het nettopensioen die ten grondslag liggen aan de premie en aan de waardering van de pensioenverplichtingen, waaronder de geschatte levensverwachting en risico's op arbeidsongeschiktheid en vooroverlijden;
 - 5°. de toeslagverlening en de toepassing van de onderdelen d en e.
2. Voor de toepassing van het eerste lid, onderdeel b, zijn de artikelen 128, eerste lid, van de Pensioenwet en 123, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling van toepassing op het nettopensioen rekening houdend met tariefgrondslagen passend bij de groep deelnemers aan het nettopensioen.
3. Het eerste lid is niet van toepassing voor zover het ouderdompensioen, nabestaandenpensioen of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is verzekerd bij een verzekeraar.

ARTIKEL II

Dit besluit treedt in werking met ingang van 1 januari 2015.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,

J. Klijnsma