



Nota bevat informatie die niet openbaar gemaakt kan worden:

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

Aan Staatssecretaris Minister SZW  
Van [REDACTED]

nota

Akkoord Nader Rapport en indiening wetsvoorstel Wet tot  
aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht klein  
pensioen

**BRIEF ONDERTEKENEN**

**Datum**

6 december 2021

**Onze referentie**

2021-0000209446

**Opgesteld door**

**Uiterlijk bij**

7 december 2021

**Bijlage(n)**

1

**Aanleiding**

De afdeling Advisering van de Raad van State (hierna: RvS) heeft op 24 november 2021 haar advies gegeven over het wetsvoorstel Wet tot aanpassing van de regeling voor waardeoverdracht klein pensioen. Het betreft een positief dictum. Een enkele opmerking is slechts van redactionele aard en is verwerkt. Het Nader Rapport is dan ook kort en bondig.

De volgende stap is, vanwege de demissionaire status van het kabinet, het vragen van toestemming aan de ministerraad voor indiening van dit wetsvoorstel bij de Tweede Kamer.

Ook bij Financiën is een nota de lijn ingestuurd, vergelijkbaar met deze.

Na verkregen toestemming van de ministerraad zullen wij alle benodigde stukken, inclusief beslisnota's ter openbaarmaking, klaarzetten voor verzending aan het Kabinet van de Koning en aan de Tweede Kamer. Er volgt dus nog een nota voor ondertekening van de stukken en aanbidding aan het Kabinet van de Koning.

**Geadviseerd besluit**

U wordt geadviseerd om:

- 1) in te stemmen met het nader rapport en
- 2) het aanbiedingsformulier ministerraad te tekenen.

**Kernpunten**

Het nader rapport is zeer beperkt van omvang.

In het Nader Rapport staat dat:

- de redactionele opmerking van de RvS over de toelichting van de fiscale wijzigingen in de Wet inkomstenbelasting 2001 zijn verwerkt door de fiscale gevolgen van de afkoop van klein nettopensioen en kleine nettolijfrente in de toelichting te verduidelijken en nader uit te werken, en
- dat van de gelegenheid gebruik is gemaakt een bij nader inzien ongewenste technische verwijzing in de wet te verwijderen.

Deze twee wijzigingen leiden niet tot een inhoudelijke wijziging van het wetsvoorstel.

## Toelichting

### *Politieke context*

Het wetsvoorstel maakt het mogelijk dat pensioenuitvoerders alsnog bijna alle bestaande kleine pensioenen automatisch mogen overdragen. Onder kleine pensioen verstaan we pensioen onder de (afkoopgrens van) circa €503 per jaar. Daarmee houden meer kleine pensioenen de pensioenbestemming. Tevens nemen hierdoor de administratieve lasten af voor pensioenuitvoerders. Tot slot is het vooruitlopend op de transitie naar een nieuw pensioenstelsel gewenst dat zoveel mogelijk kleine pensioenen zijn overgedragen (dit kan de transitie versoepelen).

Het wetsvoorstel is overwegend technisch van aard. De RvS heeft slechts één redactionele opmerking gemaakt over een klein onderdeel van het wetsvoorstel, nl. de aanpassing van de Wet inkomstenbelasting 2001.

### *Krachtenveld*

Na inwerkingtreding van de Wet waardeoverdracht klein pensioen (1/1/2019) heeft de pensioensector gewezen op twee knelpunten in de praktijk. Met voorliggend voorstel is een oplossing gevonden om deze knelpunten weg te nemen. Daarmee kan het wetsvoorstel rekenen op draagvlak in de pensioensector.

De toezichthouders (DNB en AFM) en de Belastingdienst (uitvoeringstoets) hebben geen aanleiding gezien tot het maken van opmerkingen bij het voorliggende wetsvoorstel (toezicht- en uitvoeringstoetsen zijn als bijlage toegevoegd). Met de betrokken departementen zijn er geen punten van discussie geweest. Het wetsvoorstel is daarom destijds als hamerstuk in de CWIZO behandeld.

### *Uitvoering*

Dit wetsvoorstel is geschreven op verzoek van en in afstemming met de Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie namens de pensioenfondsen en het Verbond van Verzekeraars namens pensioenverzekeraars.

**Datum**

6 december 2021

**Onze referentie**

2021-0000209446

**Uiterlijk bij**

7 december 2021

**Bijlage(n)**

1

**Aan**

Staatssecretaris van SZW

**Van**

**Bijlagen**

<b>Volgnummer</b>	<b>Naam</b>	<b>Informatie</b>
1	Aanbiedingsformulier MR	
2	Nader Rapport (aanbiedingsbrief)	
3	Wetsvoorstel	
4	Memorie van Toelichting	
5	Advies van de Raad van State	
6	Toezichttoets DNB	
7	Toezichttoets AFM	
8	Uitvoeringstoets Belastingdienst	
9	Advies ATR	

**Datum**

6 december 2021

**Onze referentie**

2021-0000209446

**Uiterlijk bij**

7 december 2021

**Bijlage(n)**

1

**Aan**

Staatssecretaris van SZW

**Van**