

Per e-mail verstuurd

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
t.a.v. directeur-generaal C. Kaatee
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG

Datum	24 maart 2022
Uw kenmerk	2020-0000178737
Ons kenmerk	LaSn-22031157
Pagina	1 van 3
Betreft	Toezichttoets AMvB Wet bedrag ineens

Geachte heer Kaatee,

Op 14 februari 2022 heeft u het ontwerpbesluit van Algemene Maatregel van Bestuur bij de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen (**AMvB**) aan de Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) voorgelegd met het verzoek om deze te onderwerpen aan een toezichttoets. De AFM gaat met deze brief graag in op dit verzoek.

De AFM constateert dat zij in staat is haar toezicht uit te voeren op basis van de voorliggende AMvB. Wel maakt de AFM enkele opmerkingen bij de huidige versie van de AMvB.

Keuzebegeleiding

De AFM benadrukt, net als in de toezichttoets op de herziening van het wetsvoorstel bedrag ineens, RVU en verlofsparen van 25 januari 2022, dat correcte, duidelijke, evenwichtige en tijdige informatieverstrekking aan deelnemers een belangrijk aandachtspunt blijft. Dat geldt ook voor de keuze voor een bedrag ineens. Daarnaast verwacht de AFM dat pensioenuitvoerders bij de definitieve keuze van de deelnemer voor een bedrag ineens de persoonlijke informatievoorziening en keuzebegeleiding adequaat vormgeven, waarbij de keuzebegeleiding in lijn is met het wetsvoorstel Toekomst Pensioenen (**WTP**).

Als de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen (**Wet bedrag ineens**) op 1 januari 2023 in werking treedt zullen deelnemers die op dat moment met pensioen gaan in de periode voorafgaand aan hun pensionering geholpen moeten worden met adequate keuzebegeleiding. In de regel wordt ongeveer zes maanden voor de datum van pensioeningang informatie verstrekt over de keuzes die bij pensionering gemaakt moeten worden. Dat betekent dat vanaf medio 2022 het aanbieden van de keuze voor een bedrag ineens zal starten. Aangezien de WTP niet eerder dan per 1 januari 2023 in zal gaan, gelden de nieuwe bepalingen voor keuzebegeleiding nog niet in deze overgangperiode. Wel kent de AMvB een overgangsbepaling die bewerkstelligt dat pensioenuitvoerders in de periode voorafgaand aan inwerkingtreding van de Wet bedrag ineens deelnemers actief informeren over de keuze voor het bedrag ineens, inclusief de afkoopwaarde en de hoogte van het periodiek uit te keren ouderdomspensioen. Dit is echter niet vergelijkbaar met de norm op keuzebegeleiding in de WTP, omdat deze overgangsbepaling slechts ziet op informeren, en niet op het

Datum	24 maart 2022
Ons kenmerk	LaSn-22031157
Pagina	2 van 3

begeleiden van deelnemers om hen in staat te stellen een passende keuze te maken. De AFM verzoekt de wetgever hiermee rekening te houden in de overgangsbepaling.

Informatie www.mijnpensioenoverzicht.nl

De keuze voor een bedrag ineens kan impactvolle gevolgen hebben voor deelnemers, denk hierbij aan fiscale gevolgen. De AFM merkt echter op dat in de AMvB geen bepaling is opgenomen over informatieverstrekking op www.mijnpensioenoverzicht.nl ten aanzien van de fiscale gevolgen en de gevolgen voor inkomensafhankelijke regelingen van de opname van een bedrag ineens. In de Nota van Toelichting bij de AMvB is hierover opgenomen dat het “wenselijk [is] dat ook in het pensioenregister expliciet de waarschuwing is opgenomen dat gebruikmaking van het afkooprecht invloed kan hebben op de verschuldigde inkomstenbelastingen, de verschuldigde premie volksverzekeringen, de Zvw-premie en de inkomensafhankelijke regelingen”. Dit is echter niet als verplichting in de aanpassing van het bijbehorende artikel van de AMvB opgenomen. De AFM acht het in belang van adequate informatieverstrekking aan deelnemers noodzakelijk dat de Stichting Pensioenregister in ieder geval deze algemene informatie beschikbaar stelt bij het tonen van de keuzemogelijkheid bedrag ineens en dat daarover een bepaling wordt opgenomen in de AMvB.

In de AMvB is opgenomen dat de keuzemogelijkheid van het bedrag ineens op www.mijnpensioenoverzicht.nl niet getoond hoeft te worden in drie scenario's. In plaats daarvan worden de gevolgen van het opnemen van een bedrag ineens op een aparte plaats op de website getoond. Als de deelnemer inzicht wil hebben in de combinatie van keuzemogelijkheden en het keuzerecht bedrag ineens dan kan die informatie worden opgevraagd bij de betrokken pensioenuitvoerder(s). Door de WTP gaan alle deelnemers pensioen opbouwen in een premieovereenkomst. Het belang van scenariobedragen zal daarmee toenemen. De AFM is van mening dat de deelnemer juist wordt geholpen als de combinatie van de keuzemogelijkheid bedrag ineens in de drie scenario's op www.mijnpensioenoverzicht.nl wordt getoond. Als de deelnemer wordt doorverwezen naar de pensioenuitvoerder is dat een extra stap en mogelijk een extra drempel voor de deelnemer om aan relevante informatie te komen.

In de AMvB en de Nota van Toelichting bij de AMvB is opgenomen dat vanaf een termijn van 10 jaar voorafgaand aan de AOW-datum de *indicatieve* gevolgen van het bedrag ineens op www.mijnpensioenoverzicht.nl zichtbaar worden gemaakt. Op www.mijnpensioenoverzicht.nl wordt op dit moment de keuze voor eerdere of latere pensionering voor alle deelnemers die de AOW-datum nog niet bereikt hebben in *persoonlijke* bedragen inzichtelijk gemaakt. In het verlengde daarvan vindt de AFM het wenselijk om ook de keuze voor een bedrag ineens voor alle deelnemers die de AOW-datum nog niet hebben bereikt in een persoonlijk bedrag inzichtelijk te maken en dus niet alleen vanaf 10 jaar voor pensionering. De AFM begrijpt dat dit mogelijk tot verhoging van de uitvoeringskosten leidt, maar is van mening dat elke leeftijdsgrens die ingebouwd wordt voor het tonen van dit persoonlijke bedrag leidt tot onnodige complexiteit, mogelijke fouten en hogere kosten. De AFM kan zich daarbij voorstellen dat, net als bij de navigatiemetafoor voor deelnemers die verder van de AOW-datum verwijderd zijn, een meer indicatief bedrag wordt getoond in plaats van een bedrag op de euro nauwkeurig.

Datum 24 maart 2022
Ons kenmerk LaSn-22031157
Pagina 3 van 3

Technische opmerkingen

De AFM wijst tot slot op de volgende technische omissies in de wet en in de AMvB. Artikel 4:71.0a Wft is niet opgenomen in de bijlages bij artikel 1:79 en 1:80 van de Wft. Dit is van belang voor het kunnen opleggen van een bestuurlijke boete of een last onder dwangsom. Daarnaast wordt in de Nota van Toelichting bij de AMvB gerefereerd aan artikelen uit de Pensioenwet, maar niet consequent aan het van toepassing zijnde artikel uit de Wet verplichte beroepspensioenregeling. Ook is de overgangsbepaling van artikel 56a BuPw niet beboetbaar gesteld. In de toelichting is tevens niet opgenomen van welk artikel uit de Pensioenwet de overgangsbepaling een uitwerking is. Tot slot ziet de AFM dat voor de wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (**BGfo**) geen vergelijkbare overgangsbepaling is opgenomen als in het BuPw. Voor consumenten die per 1 januari 2023 gebruik willen maken van de keuze voor een bedrag ineens bij hun uitkeringsproduct geldt de informatieverplichting uit artikel 63.0a BGfo daardoor niet. De AFM verzoekt de betrokken ministeries deze omissies te herstellen.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten



drs. J.R. Heuvelman MSc
Bestuurslid



mr. drs. J.A. de Groot
Hoofd
Strategie, Beleid en Internationale Zaken