

Wet bedrag ineens: een verrassend (voorlopig) slot!

21-01-2021 | Door Kees van Oostwaard werkzaam bij
Fiscale Zaken Athora



In november 2020 schreef ik dat de Tweede Kamer van de Wet bedrag ineens een draak van een regeling had gemaakt. De Eerste Kamer dacht er blijkbaar ook zo over (in andere bewoordingen).

Minister Koolmees werd in januari 2021 teruggestuurd om zijn huiswerk opnieuw te maken, de wet wel uitgesteld, maar ook aangenomen. Hoe zit dat?

Een korte terugblik

Het kabinet wil een afkoopmogelijkheid creëren van (maximaal) 10% van het pensioen- en lijfrentekapitaal op de ingangsdatum. De uitvoerder moet de deelnemer wijzen op de afkoopmogelijkheid en deze daarover informeren. Voor afkoop is toestemming van de partner vereist als door de afkoop het partnerpensioen wordt verlaagd. De besteding van het kapitaal is vrij.¹ Dat is het wetsvoorstel in een notendop. Het wetsvoorstel was betrekkelijk eenvoudig. Maar na de behandeling in de Tweede Kamer was het wetsvoorstel opeens een stuk ingewikkelder. Er bleef één keuzemoment. Dat is het moment waarop de pensioenuitkering of de lijfrente-uitkering ingaat. Maar het bedrag ineens mag worden ontvangen op het moment waarop de uitkering ingaat of in februari volgend op het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt. Voor alle problemen die dit met zich meebrengt, verwijs ik naar mijn eerder verschenen artikel in Financieel Actief.²

De Eerste Kamer vervult haar rol

De Eerste Kamer zag ook de problemen en stelde pittige vragen aan Minister Koolmees. Die zag zich na een motie gedwongen de ingangsdatum van de afkoopmogelijkheid van 1 januari 2022 naar waarschijnlijk 1 januari 2023 uit te stellen. De exacte ingangsdatum moet nog wel worden geregeld bij Koninklijk besluit.

¹ Ontleend aan mijn artikel ['Wet bedrag ineens: van aardig idee naar draak van een regeling'](#) in *Financieel Actief*.

² Zie artikel genoemd in voetnoot 1.



Het bijzondere was wel dat op 12 januari 2021 in de Eerste Kamer werd gestemd over het wetsvoorstel Wet bedrag ineens en pas op 19 januari over de motie om de ingangsdatum uit te stellen en te zoeken naar een alternatieve uitvoering die minder complex is. Ondertussen had de Eerste Kamer op 12 januari al wel ingestemd met het wetsvoorstel. Een vreemde gang van zaken!

We moeten het er maar op houden dat de Eerste Kamer er voor zichzelf al van overtuigd was dat zij een week later voor de motie zou stemmen. Anders kan ik het niet verklaren.

Hoe nu verder?

Een jaar extra voorbereiding klinkt goed. Maar is dat wel zo?

Ten dele is het antwoord bevestigend. Uitvoerders hebben nu meer tijd om na te denken over hoe zij de communicatie over dit onderwerp willen inrichten.

Tegelijkertijd is het antwoord ook gedeeltelijk ontkennend.

De uitvoerders weten namelijk nog niet hoe de uitvoering er exact komt uit te zien. De minister is teruggestuurd naar de 'tekentafel' om te zoeken naar een minder complexe uitvoering. Veel mogelijkheden heeft hij daarbij overigens niet. Het was nu net de gedachte van de minister om geen precedent te scheppen en de oplossing niet bij de Belastingdienst te zoeken. Het zou mij dan ook niet verbazen als de uitkomst is dat de minister uiteindelijk aangeeft heel goed te hebben gezocht, maar geen andere oplossing te hebben gevonden. De minister moet weliswaar de Eerste Kamer hierover informeren voordat de ingangsdatum voor de afkoopmogelijkheid wordt vastgesteld, maar een middel om een ongewijzigde invoering tegen te houden heeft de Kamer zo te zien niet. Dat heeft de Eerste Kamer aan zichzelf te danken door in te stemmen met het wetsvoorstel. Natuurlijk is de Eerste Kamer ook voor het blok gezet omdat de wet twee andere onderdelen heeft die wel per 1 januari 2021 moesten ingaan. Dit laat goed zien dat het onverstandig is om zaken die weliswaar een gelijksoortig onderwerp (lijken te) hebben, maar die los van elkaar behandeld kunnen worden, niet samengevoegd moeten worden in één wetsvoorstel.

Slotopmerking

Het is een goede zaak dat de Eerste Kamer op de rem heeft getrapt en de minister laat zoeken naar een minder complex alternatief. Of het daar ook echt van komt zal in de nabije toekomst moeten blijken.

FA