

# Plotseling is het zover: Wet bedrag ineens aangenomen door Tweede Kamer

9-10-2024 | Door Kees van Oostwaard werkzaam bij  
Fiscale Zaken Athora



**Velen dachten al aan afstel - na het herhaaldelijk uitstellen - van de Wet bedrag ineens. Maar in september 2024 volgde dan toch een behandeling van het wetsvoorstel in de Tweede Kamer en op 8 oktober is gestemd over het wetsvoorstel en de bijbehorende amendementen en moties.**

**Maar voorzichtigheid is geboden: de Eerste Kamer heeft in dit dossier al eerder eens op de rem getrapt.**

**In dit artikel geef ik een overzicht van de ontwikkelingen en ga ik dieper in op het voorlopige slotstuk.**

## De voorgeschiedenis

In juni 2019 werd door kabinet, werknemers- en werkgeversorganisaties een principeakkoord gesloten over de vernieuwing van het pensioenstelsel<sup>1</sup>. November 2019 lag er al een concept wetsvoorstel voor internetconsultatie en op 3 september 2020 is het wetsvoorstel Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen bij de Tweede Kamer ingediend.<sup>2</sup> De behandeling in de Tweede Kamer ging snel, maar het onderdeel Wet bedrag ineens onderging grote veranderingen door inbreng van Kamerlid Omtzigt. Deze inbreng werd veroorzaakt door het feit dat bij afkoop van het pensioen- of lijfrentebedrag in het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt, grote tariefverschillen per persoon kunnen ontstaan, afhankelijk van de datum van de verjaardag. De Eerste Kamer nam het wetsvoorstel in januari 2021 aan. Tegelijkertijd nam zij een motie aan waarin werd gepleit voor uitstel van de ingangsdatum van de afkoopmogelijkheid<sup>3</sup> en in de tussentijd te zoeken naar een minder complexe oplossing.<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Inclusief een minder snelle stijging van de AOW-leeftijd, Een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen en een pakket maatregelen voor werknemers met een 'zwaar beroep'.

<sup>2</sup> Kamerstukken TK 35 555

<sup>3</sup> Toen nog naar 1 januari 2023

<sup>4</sup> Zie '[Wet bedrag ineens: een verrassend \(voorlopig\) slot!](#)', *Financieel Actief*, 21 januari 2021



Vervolgens verliep het proces veel langzamer. Een brief met een mogelijke oplossing werd in oktober 2021 door de staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid naar de Tweede Kamer gezonden. Maar pas op 30 juni 2022 werd het wetsvoorstel Wet herziening bedrag ineens bij de Tweede Kamer ingediend. De Tweede Kamer stelde een Verslag vast. Na diverse rappels kwam de minister op 19 januari 2023 met een Nota naar aanleiding van het Verslag. Toen bleef het wederom lange tijd stil. Totdat het wetsvoorstel op 25 september 2024 het wetsvoorstel ter behandeling op de agenda van de Tweede Kamer stond.

## Discussies in de Tweede Kamer

Tijdens de behandeling in de Kamer is onder meer gediscussieerd over de complexiteit van de wet en de impact op toeslagen en bestaanszekerheid. Ook zijn er zorgen over de uitvoerbaarheid van de wet en de communicatie naar deelnemers.

In het kader van de uitvoerbaarheid is op 25 september ook gesproken over de gevolgen voor mensen met een toeslag. Door de uitkering van het bedrag ineens, is het toetsinkomen voor de toeslagen hoger en daarmee kan de toeslag in het desbetreffende jaar naar nihil dalen. In dat kader is een amendement ingediend. Het amendement strekt ertoe om de uitkering op basis van de Wet bedrag ineens uit te zonderen van het toetsinkomen.

Voor de uitvoerbaarheid is ook gesproken over de samenloop met de invoering van de Wet toekomst pensioenen. Met name het aspect invaren is hierbij besproken. Het ouderdomspensioen kan gewijzigd zijn na invaren. Hierbij spelen onder meer de dekkingsgraad bij invaren en de gemaakte pensioenafspraken over het verdelen van het pensioenfondsvermogen, een rol. Dat betekent ook dat de 10%-grens tot verschillende bedragen kan leiden vóór en na invaren. Vanuit die discussie is een amendement ingediend om pensioenfondsen in 2025 niet te laten invaren.

Verder is stilgestaan bij de problemen die zich kunnen voordoen overlijden tijdens de uitgestelde uitbetalingsperiode. Het was al bekend dat in dat geval het bedrag ineens vervalt:

*“Als een deelnemer kiest voor uitgestelde betaling, maar overlijdt vóór de uitbetaling daarvan, vindt er een nabetaling plaats, volgens de wet die voorligt. De pensioenuitvoerder keert dat bedrag uit. Het bedrag ineens als zodanig komt in dat geval niet meer tot uitkering. Het alsnog uitbetalen van het bedrag ineens strookt ook niet met de systematiek van het ouderdomspensioen, want het ouderdomspensioen is een inkomensvoorziening bij ouderdom en geen voorziening bij overlijden. Wat gebeurt er dan wél? De uitbetaling van de 90% die al was uitgekeerd, wordt min of meer teruggedraaid en wordt 100%; dat bedrag komt dan alsnog in de boedel van de overleden deelnemer terecht.”<sup>5</sup>*

Ook wordt ingegaan bij problemen die zich kunnen voordoen bij de ex-partner als gevolg van keuzes door de pensioengerechtigde. Een oplossing komt er niet. Daarvoor wordt met een schuin oog gekeken naar het wetsvoorstel over pensioenverdeling bij scheiding.

De kern van het uitstel van de wetgeving is ook aan de orde geweest. De doelgroep die gebruik kan maken van uitstel van de Wet bedrag ineens is beperkt. Reden was om de uitvoering relatief eenvoudig te houden. Kamerlid Flach wil de mogelijkheid

van een vergroting van de doelgroep die gebruik kan maken van de uitgestelde uitbetaling openhouden. Daartoe heeft hij een motie ingediend.

## De stemming

Nadat alle amendementen door de Tweede Kamer zijn verworpen en alleen de motie van Flach is aangenomen, is het wetsvoorstel op 8 oktober door de Tweede Kamer aanvaard.

De Eerste Kamer is nu aan zet.

## Gelopen koers?

Hoewel de Tweede Kamer gedebatteerd heeft over het wetsvoorstel, leverde dat geen vuurwerk op. Dat neemt niet weg dat er pijnpunten zijn - denk aan scheiding en overlijden - maar dat zijn geen nieuwe punten. En de opdracht die de Eerste Kamer destijds heeft meegegeven, zag daar ook niet op. In die zin zou het een gelopen koers kunnen zijn.

## Slotopmerking

De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft - mede namens de staatssecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst - de Tweede Kamer per brief<sup>6</sup> op 10 september 2024 al laten weten dat invoering van de Wet bedrag ineens per 1 januari 2025 niet haalbaar is. Het vroegst mogelijke tijdstip van inwerkingtreding wordt daarmee 1 juli 2025. Dit zou betekenen dat uitvoerders hun klanten met een expiratiedatum van 1 juli 2025 uiterlijk eind van dit jaar moeten informeren. En dat is misschien wel vóór publicatie van de wet in het Staatsblad.

<sup>5</sup> Reactie staatssecretaris Idsinga op vragen van Kamerlid Joseph, Plenair debat 25 september 2024

<sup>6</sup> Brief minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, 10 september 2024, kenmerk 2024-0000198498