

Actueel

Inzake: Wet waardeoverdracht klein pensioen

Datum: 17 januari 2019

1. Inleiding

1.1 Per 1 januari 2019 zijn de laatste onderdelen van de Wet waardeoverdracht klein pensioen in werking getreden. Dit heeft geleid tot wijzigingen in – onder meer – de Pensioenwet (PW) en de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb). Hieronder zijn de belangrijkste wijzigingen op een rij gezet.

2. Wet waardeoverdracht klein pensioen

2.1 Vervallen hele kleine pensioenen

Hele kleine pensioenen van niet meer van € 2,00 bruto per jaar zijn van rechtswege vervallen (artikel 55 lid 6 PW). Zie voor de eenmalige afkoopmogelijkheid van hele kleine pensioenen die vóór 1 januari 2019 zijn ontstaan onder sub 2.3.

2.2 Afkoop kleine pensioenen

De afkoop van kleine pensioenen van niet meer dan € 484,09 bruto per jaar (2019) door de pensioenuitvoerder is afgeschaft en vervangen door een automatisch recht op waardeoverdracht (artikel 66 PW). Kleine pensioenaanspraken worden zo gebundeld tot een pensioen van aanzienlijker omvang. Zie voor de afkoopmogelijkheid van kleine pensioenen die vóór 1 januari 2018 zijn ontstaan onder sub 2.3.

2.3 Overgangsrecht Wet waardeoverdracht klein pensioen

Door de Verzamelwet pensioenen 2019 is het overgangsrecht van de Wet waardeoverdracht klein pensioen gewijzigd. Op grond van het nieuwe artikel 220b lid 5 PW heeft de pensioenuitvoerder het recht om kleine pensioenen van niet meer dan € 484,09 bruto per jaar (2019) die vóór 1 januari 2018 zijn ontstaan af te kopen binnen zes maanden na twee jaar na einde deelneming. Verder heeft de pensioenuitvoerder op grond van het nieuwe artikel 220b lid 6 PW tot 1 juli 2019 het (eenmalige) recht om heel kleine pensioenen van niet meer dan € 2,00 bruto per jaar die vóór 1 januari 2019 zijn ontstaan af te kopen.

Bovengenoemde wijzigingen gelden ook voor de Wvb.

AT