

Aan de Staatssecretaris van Sociale Zaken en  
Werkgelegenheid  
Mevrouw drs. J. Klijnsma  
Postbus 90801  
2509 LV DEN HAAG

Datum  
16 maart 2017

Onderwerp  
Wetsvoorstel en  
waardeoverdracht  
kleine pensioen

Uw kenmerk

Ons kenmerk  
JtH/RvZ/MK/2017/033

Bijlage(n)

Geachte mevrouw Klijnsma,

Op 28 februari jl. heeft u ons verzocht het wetsvoorstel waardeoverdracht kleine pensioenen op de gevolgen voor de regeldruk te toetsen. Op de consultatieversie van dit wetsvoorstel hebben wij u op 6 januari jl. een reactie<sup>1</sup> gegeven. Korthedshalve verwijzen wij u naar de inhoud van deze reactie. Onze belangrijkste opmerking bij de consultatieversie was het ontbreken van een paragraaf over de gevolgen voor de regeldruk. Die omissie is met deze versie van het wetsvoorstel hersteld. Inhoudelijk is in het wetsvoorstel nog een belangrijke wijziging doorgevoerd. Het wetsvoorstel biedt nu ook de mogelijkheid om de waarde van de bestaande kleine pensioenen over te dragen.

Gezien deze belangrijke wijziging in het wetsvoorstel maken wij graag van de gelegenheid gebruik om formeel advies uit te brengen over de nieuwe versie van het wetsvoorstel. Gezien onze eerdere reactie kijken wij in dit advies met name naar de wijze waarop de gevolgen voor de regeldruk zijn verantwoord en de effecten van de mogelijkheid om ook de waarde van bestaande kleine pensioenen over te dragen. Ons advies treft u hieronder aan.

#### **Toetsingskader**

Wij hebben de gevolgen van het wetsvoorstel voor de regeldruk aan de hand van het volgende toetsingskader beoordeeld:

1. Nuloptie: is er een taak voor de overheid en is regelgeving het meest aangewezen instrument?
2. Is de regeldruk proportioneel ten opzichte van het beleidsdoel? Zijn er minder belastende alternatieven mogelijk?
3. Is gekozen voor een passende uitvoeringswijze met het oog op de dienstverlening?

---

<sup>1</sup> Brief aan de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 6 januari 2017, ons kenmerk JtH/RvZ/MK/2017/007, gepubliceerd op [www.actal.nl](http://www.actal.nl).

#### **Contact**

Rijnstraat 50  
2515 XP Den Haag

Postbus 16228  
2500 BE Den Haag

T (070) 310 86 66  
[info@actal.nl](mailto:info@actal.nl)

[www.actal.nl](http://www.actal.nl)  
[@actal\\_info](mailto:@actal_info)

### **Overdracht van bestaande kleine pensioen biedt extra mogelijkheid om de structurele regeldruk te verlagen**

Het wetsvoorstel voorziet in de mogelijkheid om ook de bestaande kleine pensioenen over te dragen. Om gecontroleerd uitvoering aan deze overdracht te kunnen geven voorziet de AMvB in een gefaseerde overdracht. De nieuwe mogelijkheid zorgt voor een verdere verlaging van de structurele regeldruk bij het administreren van kleine pensioenen.

De toelichting, in het bijzonder tabel 3 in de paragraaf over de regeldrukgevolgen<sup>2</sup>, laat zien dat door deze maatregel de administratiekosten al vanaf 2018 met € 26 miljoen afnemen. Dat beeld is naar onze mening niet juist. Bij een gefaseerde overdracht zal er een geleidelijke in omvang oplopende vermindering van de regeldruk optreden. Vindt fasering over een periode van 4 jaar plaats dan leidt dit naar onze mening tot het volgend oplopend effect:

2018: - € 6,5 miljoen; 2019: - € 13 miljoen; 2020: - € 19,5 miljoen; 2021: - € 26 miljoen.

Wij tekenen hierbij aan dat deze vermindering van de regeldruk een structureel karakter heeft. Ook na 2021 is deze in omvang € 26 miljoen. In dat opzicht wijkt deze post in de tabel af van twee andere posten die bij de overdracht van bestaande kleine pensioenen zijn genoemd.<sup>3</sup> Die hebben wel een eenmalig karakter (zie hierna).

### **Wij adviseren u in de memorie van toelichting het structurele karakter van de vermindering van de administratiekosten tot uitdrukking te brengen en bij de ontwikkeling van de omvang van de vermindering van de regeldruk rekening te houden met de gefaseerde uitvoering van de waardeoverdrachten.**

#### **Toelichting en tabel inzake de waardeoverdracht van bestaande pensioenen bevat ook nog een aantal andere onjuistheden**

De paragraaf over de gevolgen voor de regeldruk alsmede tabel 3 met de cijfermatige weergave van de regeldrukeffecten bevat nog drie andere onjuistheden:

- In tabel 3 is bij de waardeoverdracht van de bestaande kleine pensioenen ten onrechte geen onderscheid gemaakt tussen de eenmalige en de structurele effecten. De posten 'kosten voor de uitgaande waardeoverdrachten' en 'kosten voor de inkomende waardeoverdrachten' zijn naar hun aard eenmalige kosten. Dat betekent dat zij uitsluitend kunnen worden verantwoord in het jaar waarin zij gemaakt worden. Bij een gefaseerde invoering over een periode van 4 jaar moet elk kalenderjaar slechts kwart van deze totale kosten (d.i. € 6,5 miljoen respectievelijk € 9,5 miljoen) worden verantwoord.
- In dezelfde tabel is – geheel correct - bij de bestaande gevallen ook de post afkoopkosten opgenomen. Deze post ziet namelijk op de afkoop van kleine pensioenen bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd. Worden pensioenen overgedragen, dan is deze afkoop niet meer aan de orde. Omdat dat zal gebeuren in het tijdvak 2018 – 2060 (wanneer de laatste bestaande 'gevallen' met pensioen gaan), moet de vermindering van de regeldruk over deze gehele periode worden "uitgesmeerd". En niet reeds voor de volle omvang vanaf 2018 worden ingeboekt. De spreiding betekent dat in de periode 2018 – 2060 jaarlijks de regeldruk gemiddeld genomen afneemt met  $64 \text{ (miljoen)} / 42 \text{ (jaar)} = € 1,5 \text{ miljoen}$ .

<sup>2</sup> Blz. 27 Concept Memorie van Toelichting.

<sup>3</sup> Kosten uitgaande waardeoverdrachten en kosten inkomende waardeoverdrachten.

- In het tweede deel van tabel 3 zijn de effecten van de waardeoverdrachten van nieuwe kleine pensioenen opgenomen. Bij deze overdrachten zijn structurele effecten vanaf het kalenderjaar 2018 voorzien. Dat is niet correct. De waardeoverdrachten voor deze nieuwe kleine pensioenen zijn volgens de wet pas mogelijk één jaar na inwerkingtreden van de wet. Dat betekent dat deze op zijn vroegst vanaf 2019 kunnen optreden. In die zin behoeft de tabel aanpassing.

**Wij adviseren u de toelichting en tabel op de bovenstaande punten aan te passen.**

**In de toelichting ontbreken de gevolgen voor de regeldruk van burgers.**

Volgens de toelichting zijn er geen gevolgen voor de administratieve lasten en inhoudelijke nalevingskosten van burgers. Dat is niet correct. In onze brief van 6 januari 2017 hebben wij al een opsomming van de effecten voor burgers (i.c. de pensioendeelnemers) gegeven. Die moeten nog in de toelichting worden verwerkt. Voor (gewezen) pensioendeelnemers leiden in elk geval de volgende handelingen tot extra regeldruk:

- het kennisnemen van besluiten tot automatische overdracht na 2 jaar van kleine pensioenen (structureel effect);
- het kennisnemen van besluiten tot het laten vervallen van kleine kleine pensioen-aanspraken (nieuw, eenmalig voor reeds bestaande en structureel voor nieuwe kleine kleine pensioenaanspraken);
- de melding van het einde van de pensioendeelneming door vertrek naar een andere lidstaat (structureel).

Met de uitbreiding van de waardeoverdrachten naar de bestaande pensioenen moet hieraan de regeldruk als gevolg van het kennisnemen van besluiten tot overdracht van bestaande kleine pensioenen worden toegevoegd.

**Wij adviseren u de effecten voor burgers in de beschrijving en de berekening van de effecten voor de regeldruk op te nemen.**

**Ook de eenmalige aanpassingskosten voor de pensioenuitvoerders ontbreken**

Om het wetsvoorstel te kunnen uitvoeren moeten in de administratieve organisatie van de pensioenuitvoerders wijzigingen worden doorgevoerd. Zo vraagt het wetsvoorstel om aanpassing van de administratieve en ICT-organisatie en processen. Daarvoor moeten eenmalig kosten worden gemaakt. Daarnaast moeten medewerkers over de wijzigingen van de wet worden geïnstrueerd en moeten handboeken/opleidingen aan de nieuwe wet worden aangepast. Deze aanpassingen brengen eveneens extra kosten met zich mee. Deze eenmalige aanpassingskosten zijn nog niet in de toelichting verantwoord.

**Wij adviseren u de eenmalige aanpassingskosten als regeldruk in de toelichting te verantwoorden en een raming van de omvang te geven.**

## **Eindoordeel**

De toelichting op de regeldrukgevolgen van het wetsvoorstel maakt duidelijk dat het wetsvoorstel (op termijn) tot minder regeldruk kan leiden. Gezien de omvang van de bestaande regeldruk is dat ook zeer gewenst. De toelichting bevat echter een aantal onjuistheden. Ook ontbreekt nog inzicht in de gevolgen voor de regeldruk van burgers en de eenmalige aanpassingskosten. Dit leidt ons tot het volgende eindoordeel over het wetsvoorstel:

**Indienen nadat met bovenstaande adviespunten rekening is gehouden.**

In het vertrouwen u hiermee van dienst te zijn geweest,

Hoogachtend,



J. ten Hoopen  
Voorzitter



R.W. van Zijp  
Secretaris