Wetsvoorstel pensioenverdeling bij scheiding 2021

Gevolgen: ingrijpend / middelgroot / **beperkt**



Interactie burgers/bedrijven		x	
Maakbaarheid systemen		nvt	
Handhaafbaarheid			x
Fraudebestendigheid		nvt	
Bijdrage complexiteitsreductie			x

Risico procesverstoringen: groot / gemiddeld / **klein**

Uitvoeringskosten	*incidenteel*	*structureel*
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 0	€ 0
• Automatisering	€ 0	€ 0

Personele gevolgen: 0 fte incidenteel
0 fte structureel

Invoering mogelijk per: 01 – 01 – 2021

Beslag portfolio: geen

Eindoordeel: uitvoerbaar

Beschrijving voorstel / regeling
Naar aanleiding van de evaluatie 'Wet verdeling pensioenrechten bij scheiding' (hierna: WVPS) worden een aantal wijzigingen voor scheidingen vanaf 2021 voorgesteld. De vier hoofdelementen uit het wetsvoorstel 'Wet pensioenverdeling bij scheiding' (Wps 2021) zijn:

1. eigen keuzes en meer financieel inzicht; conversie als standaard (H3 MvT): pensioenconversie wordt de standaard manier van verdelen van de pensioenaanspraken, maar afwijkingsmogelijkheden blijven bestaan. Pensioenverevening zal in de meeste situaties niet meer plaatsvinden. Wel wordt een eenzijdig recht voor de verdelingsgerechtigde partner geïntroduceerd om het partnerpensioen niet in de pensioenconversie mee te nemen, maar om te zetten in een bijzonder partnerpensioen (à la pensioenverevening);
2. meer gebruik van de wet; nee, tenzij wordt ja, tenzij (H4 MvT): In de huidige WVPS moeten de ex-partners de verdeling van pensioenaanspraken actief regelen door middel van het tijdig opsturen van een formulier. Voorgesteld wordt dat de pensioenuitvoerder standaard overgaat tot 50/50 verdeling van het pensioen door conversie, tenzij de ex-partners aangeven dat zij de verdeling niet willen of dat zij een afwijkende afspraak over de verdeling van het pensioen hebben gemaakt;
3. bijzonder partnerpensioen alleen over huwelijkse periode (H5 MvT): momenteel wordt het bijzonder partnerpensioen bij pensioenverevening berekend over de huwelijkse en voorhuwelijkse periode. Voorgesteld wordt om — in aansluiting bij het gewijzigde huwelijksvermogensregime — de periode waarover het bijzonder partnerpensioen wordt afgesplitst, te beperken tot de huwelijkse periode;
4. verdelingsgrens en uitruilmogelijkheden (H6 MvT): voorgesteld wordt om de grens voor pensioenverdeling te verlagen van twee keer de afkoopgrens klein pensioen naar één keer de afkoopgrens klein pensioen. Voor een klein bijzonder partnerpensioen wordt een conversierecht geïntroduceerd en heel klein bijzonder partnerpensioen mag komen te vervallen.

Daarnaast wordt mogelijk gemaakt dat bij scheiding na pensioeningangsdatum een eventueel resterend partnerpensioen mag worden omgezet in een (hoger) ouderdomspensioen. Tot slot bevat het voorstel een aantal technische aanpassingen in de Wet inkomstenbelasting 2001 en Wet op de loonbelasting 1964.

Interactie burgers / bedrijven
De Belastingdienst sluit door middel van reguliere kanalen aan bij de communicatie van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. In aansluiting daarop plaats de Belastingdienst een communicatie-bericht op het 'forum fiscaal dienstverleners' voor directeur-grootaandeelhouders met pensioen in eigen beheer.

Maakbaarheid systemen
Niet van toepassing.

Handhaafbaarheid
De maatregel zorgt voor een standaardtoepassing van conversie (door pensioenuitvoerders). Hierdoor ontvangen meer mensen een uitkering van de pensioenuitvoerders. Deze gegevens kunnen worden opgenomen in de vooringevulde aangifte inkomstenbelasting. Dit vergroot de mate van compleetheid en juistheid van de vooringevulde aangifte inkomstenbelasting. De maatregel heeft daarnaast meer beschrijvingen van binnenlands- en buitenlands belastingplichtigen tot gevolg. Het verzoek om verdragsverklaringen kan hiermee ook toenemen.

De pensioenuitvoerders moeten bij pensioenconversie een berekening van de pensioenverdeling maken in geval van scheiding. Ten aanzien van deze wijziging verwacht de Belastingdienst een toename van verzoeken om vooroverleg en is meer toezicht benodigd.

Fraudebestendigheid
Niet van toepassing.

Bijdrage complexiteitsreductie
De maatregel vormt een complexiteitsreductie.

Risico procesverstoringen
Het risico op procesverstoringen is klein.

Uitvoeringskosten
Er zijn geen incidentele of structurele kosten.

Personele gevolgen
Er zijn geen personele gevolgen.

Invoeringsmoment
Invoering is mogelijk per: 1 januari 2021.

Eindoordeel
De maatregel is uitvoerbaar.