

Nieuwsflits is een notitie van Westerveld Pensioenadvies en Consultancy en hieraan kan geen enkel recht worden ontleend. Westerveld Pensioenadvies en Consultancy kan niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden en wijst erop dat de lezer zijn eigen onderzoeksplicht heeft. Wanneer u zich wilt Afmelden voor de nieuwsflits stuurt u een reply op deze mail met als tekst AFMELDEN nieuwsflits.

Nieuwsflits, Deventer, 19 januari 2023

Mogelijkheid voor lumpsum weer uitgesteld

De wettelijke mogelijkheid om een pensioenbedrag ineens op te nemen is opnieuw uitgesteld, naar 2024. De behandeling in de Kamer en de voorbereiding door uitvoerders vergen meer tijd.

Dat blijkt uit een brief van de regering aan de commissie Sociale Zaken van de Tweede Kamer.

Het is de derde keer sinds de indiening van het wetsvoorstel voor de lumpsum, in 2020, dat uitstel noodzakelijk wordt geacht. In 2021 verdaagde minister Koolmees de invoering van begin 2022 naar begin 2023. Afgelopen zomer maakte minister Schouten er 1 juli 2023 van. Nu komt er nog ten minste een halfjaar bij.

Reden is volgens Schouten de noodzaak voor een zorgvuldige behandeling door de Kamer, maar ook goede informatievoorziening voor deelnemers. Pensioenuitvoerders moeten hen tijdig en goed informeren en deelnemers hebben tijd nodig voor een weloverwogen keuze, aldus de Kamerbrief.

Met de Wet bedrag ineens krijgen deelnemers de mogelijkheid om bij pensionering alvast 10% van hun ouderdomspensioenaanspraak direct in handen te krijgen. De oorspronkelijke wet was al begin 2021 aangenomen door de Eerste Kamer, maar op voorwaarde dat de minister de invoering uitstelde van 2022 tot 2023. De Eerste Kamer was namelijk zeer kritisch over de uitvoerbaarheid. Daar moest eerst een mouw aan gepast worden.

Het probleem zat hem vooral in de mogelijkheid die deelnemers kregen om de lumpsum uit te stellen tot het jaar na de pensioeningangsdatum. Die mogelijkheid was er op verzoek van de Tweede Kamer gekomen. Ze was bedoeld om fiscaal nadeel te voorkomen. Dat nadeel zou bestaan uit betaling van AOW-premie over de lumpsum, een kostenpost die zou variëren afhankelijk van de geboortemaand. De uitstelmogelijkheid was echter volgens pensioenuitvoerders 'vrijwel onuitvoerbaar'.

Deelnemers die eerder met pensioen gaan, kunnen de lumpsum niet uitstellen. Ik sluit niet u aan het eind van het jaar weer soortgelijk te berichten.

Bron / Lees het volledige artikel: <https://pensioenpro.nl/pensioenpro/30055302/mogelijkheid-voor-lumpsum-weer-uitgesteld>

Westerveld Pensioenadvies en Consultancy

Keizerstraat 31
7411 HD Deventer
055-7600006
rene@rgwes.nl