

Wet VPS



Verevening ouderdomspensioen (1)

- **Standaardverevening**
 - Tijdens huwelijk opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen bij helfte verevenen
 - Huwelijksgoederenregime (GVG / HVW) speelt geen enkele rol
- **Wanneer?**
 - Echtscheiding
 - Beëindiging geregistreerd partnerschap
 - Scheiding van tafel en bed
- **Wanneer niet?**
 - Geen verevening indien na verevening deel op uitkering OP minder bedraagt dan de wettelijke afkoopgrens (2020: € 497,27)

Verevening ouderdomspensioen (2)

- Afwijkingen
 - Vastleggen in huwelijkse voorwaarden of convenant
 - Mogelijkheden
 - Uitsluiten toepassing Wet VPS
 - Boon/Van Loon weer automatisch van toepassing? Of keuze?
 - Andere periode
 - Ander vereveningspercentage
 - Conversie

Verevening ouderdomspensioen (3)

- Meldingsformulier
 - Binnen twee jaar na ontbinding huwelijk indienen bij pensioenuitvoerder
 - Rechtstreeks recht op uitbetaling jegens pensioenuitvoerder
 - Geldt niet voor buitenlandse pensioenuitvoerder
 - Buiten termijn: uitbetalingsrecht jegens ex-partner

Verevening ouderdomspensioen (4)

- Voorwaardelijk recht
 - Beide ex-partners moeten in leven zijn
- Gevolgen overlijden / einde vereveningsverplichting
 - Vereveningsgerechtigde overlijdt
 - Aanwas bij vereveningsplichtige tot 100% / vol OP
 - Vereveningsplichtige overlijdt
 - Vereveningsaanspraak of -uitkering OP vervalt
 - Uitkering BPP

Bijzonder partnerpensioen (1)

- Afsplitsen bijzonder partnerpensioen
 - Uitsluitend in geval van opgebouwde aanspraken
 - Wel in geval van op kapitaalbasis opgebouwd partnerpensioen
 - Niet in geval van op risicobasisbasis verworven partnerpensioen
 - Ook vóór-huwelijkse periode
- Wanneer?
 - Echtscheiding
 - Beëindiging geregistreerd partnerschap
 - Beëindiging ongehuwd samenwonenrelatie
- Dus niet in geval van scheiding van tafel en bed
 - Wel bij ontbinding huwelijk na scheiding van tafel en bed

Bijzonder partnerpensioen (2)

- Afwijkingen
 - Vastleggen bij huwelijkse voorwaarden of convenant
 - Mogelijkheden
 - Afzien
 - Afwijkende omvang
 - Pensioenuitvoerder moet instemmen!
- Verdeling bijzonder partnerpensioen over meerdere ex-partners

Bijzonder partnerpensioen (3)

- Herleving partnerpensioen
 - Bijzonder partnerpensioen komt na overlijden van de gewezen partner terug bij degene die de pensioenaanspraken heeft opgebouwd, voor zover dit in de betrokken pensioenregeling is bepaald
 - Geldt vanaf 1-7-2014
 - Geldt uitsluitend ten aanzien van niet-ingegaan pensioen
- Voordeel
 - Meer partnerpensioen voor nieuwe partner
 - Meer uitruil in ouderdomspensioen mogelijk

Conversie (1)

- Vereveningsaanspraak OP en aanspraak op bijzonder PP worden omgezet in een voor de vereveningsgerechtigde eigen aanspraak op OP
- Beide ex-partners moeten instemmen
 - Onherroepelijke machtiging in huwelijkse voorwaarden
- Pensioenuitvoerder moet instemmen
 - Instemmingsverklaring moet aan convenant worden gehecht!

Conversie (2)

- Voordelen vereveningsgerechtigde
 - Onafhankelijkheid, zelf keuzes maken
 - Conversie-uitkering meestal hoger dan vereveningsuitkering
- Nadelen vereveningsgerechtigde
 - Overlijden vereveningsplichtige: geen BPP en geen alimentatie

Conversie (3)

- Voordelen vereveningsplichtige
 - Conversievoordeel: hoger OP
- Nadelen vereveningsplichtige
 - Overlijden vereveningsgerechtigde: geen aanwas tot 100% / vol OP

Wet PVS 2021



Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (1)

- Nieuwe standaard wordt
 - Conversie
 - 50% tijdens huwelijk opgebouwd OP + 50% tijdens huwelijk opgebouwd PP
 - Automatisch
 - Koppeling PUO met GBA
 - 6 maanden na datum echtscheiding
 - Uitvoering via PUO
 - Melding niet meer nodig
- Invoering uitgesteld naar waarschijnlijk 1 januari 2022

Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (2)

- Scheiding zelf melden bij PUO in de volgende situaties
 - Scheiding tafel en bed
 - Scheiding in buitenland
 - DGA met PEB
 - DGA met pensioenverzekering
 - Werknemer (niet-DGA) met NL pensioenregeling die in het buitenland wordt uitgevoerd
- Geen voorgeschreven meldingsformulier
- Conversie: 6 maanden na melding
 - Meldingstermijn DGA en in buitenland uitgevoerde pensioenregeling in beginsel onbeperkt!
 - Kan buitenlandse uitvoerder wel conversie uitvoeren?

Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (3)

- Afwijkingen van de standaard conversie melden bij PUO in de volgende situaties
 - Uitsluiten Wet PVS 2021
 - Eventueel onderling contractuele verevening of verrekening overeenkomen
 - Afwijkend verdelen
 - Termijn
 - Onduidelijk is of afwijking voor OP en PP gelijk is
 - Percentage
 - PUO kan uitvoering afwijkende afspraken weigeren igv vermoeden van misbruik
 - Meer dan 50% OP en/of 50% PP naar verdelingsgerechtigde
 - Igv weigering: conversie obv 50/50
- Geen voorgeschreven meldingsformulier
- Reactietermijn: 6 maanden na datum echtscheiding
 - Termijn eventueel verlengen met 6 maanden

Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (4)

- Beperkte verdeling van het partnerpensioen
 - Huwelijkse periode
 - 50%
- BPP wordt in beginsel in conversie meegenomen
 - Tenzij binnen 6 maanden melding aan PUO: keuze voor behoud BPP
 - Conversie vindt dan plaats obv 50% OP
 - Geen voorgeschreven meldingsformulier

Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (5)

- Verevening is niet langer een wettelijk ondersteunde keuzemogelijkheid!
- In de volgende situaties toch verevenen
 - Scheiding van tafel en bed
 - Recht op uitbetaling vereveningsdeel OP jegens vereveningsplichtige + PP blijft in stand
 - I.g.v. melding bij PUO binnen 6 maanden: wel conversie obv 50% OP + PP blijft in stand
 - Scheiding in het buitenland
 - Recht op uitbetaling vereveningsdeel OP jegens vereveningsplichtige + BPP
 - I.g.v. scheiding opgenomen in GBA binnen 6 maanden: wel conversie (via PUO)
 - Buitenlands pensioen
 - Recht op uitbetaling vereveningsdeel OP jegens vereveningsplichtige + BPP?
 - Herberekend arbeidsongeschiktheidspensioen vanaf AOW-leeftijd
 - Recht op uitbetaling vereveningsdeel OP jegens PUO

Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (6)

- Afwijkingen van de standaard verevening melden bij PUO in de volgende situaties
 - Uitsluiten Wet PVS 2021
 - Verevening blijft achterwege (en ook geen conversie)
 - Eventueel onderling contractuele verrekening overeenkomen
 - Afwijkend verevenen
 - Termijn
 - Onduidelijk is of afwijking voor OP en PP gelijk is
 - Percentage
- Geen voorgeschreven meldingsformulier
- Reactietermijn: 6 maanden na datum echtscheiding
 - Termijn eventueel verlengen met 6 maanden

Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (7)

- Ondergrens pensioenverdeling wordt aangepast
 - Geen pensioenverdeling indien op het tijdstip van de scheiding het tijdens de huwelijkse periode opgebouwd OP minder bedraagt dan de wettelijke afkoopgrens (2020: € 497,27)
 - Verdelingsperiode aanpassen wordt genegeerd
- Recht op uitruil klein BPP in OP
 - BPP < afkoopgrens (2020: € 497,27) kan worden omgezet in extra OP
 - Op initiatief van PUO: binnen 6 maanden na datum echtscheiding
 - Op initiatief gewezen partner: uiterlijk direct voorafgaand aan ingangsdatum OP

Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (8)

- Voordelen
 - Beide ex-echtgenoten krijgen regie over eigen pensioen
 - Geen afhankelijkheid van de ander
 - Geen incassorisico voor de verdelingsgerechtigde
 - Indien geen BPP krijgt de verdelingsgerechtigde toch op enig moment een uitkering indien verdelingsplichtige eerder overlijdt
 - Minder dubbele Inkomensafhankelijke bijdrage ZVW

Wetsvoorstel Wet PVS 2021 (9)

- Nadelen
 - Overlijden ex-echtgenoot/alimentatieplichtige:
i.g.v. conversie geen PA en ook geen BPP (tenzij BPP behouden)
 - BPP wordt sowieso beperkt tot huwelijkse periode
 - Leeftijdsverschil speelt belangrijke rol
 - Overlijden ex-echtgenoot/verdelingsgerechtigde:
 - OP keert niet terug bij verdelingsplichtige
 - Afwijkende afspraak vereist instemming beide partijen
 - Blijft conversievoordeel voor verdelingsplichtige bestaan?
 - Indexatienadeel: conversierecht is feitelijk een “slapersrecht”