



Welkom

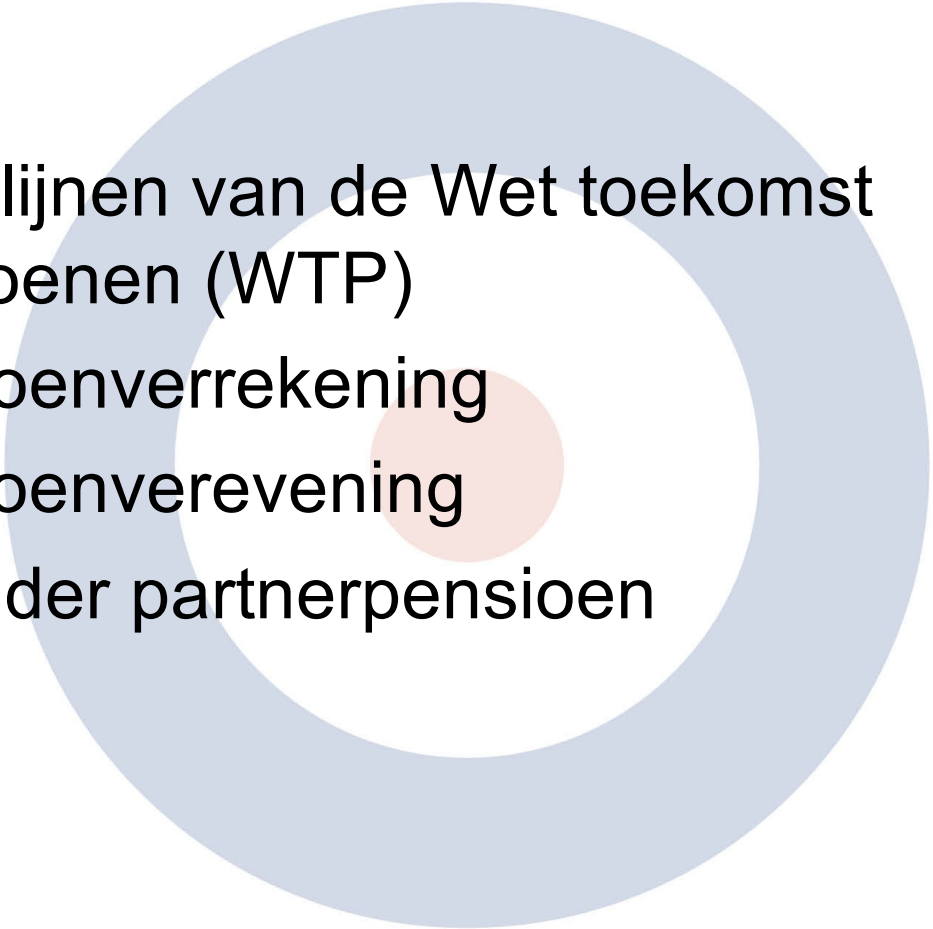
De Wet toekomst pensioenen en pensioendeling

Mr. Wim P.M. Thijssen

Advocaat bij Pensioenadvocaten.nl, verbonden aan het VU Expertisecentrum

Pensioenrecht en geschillenbeslechter GIP

8 mei 2025



Agenda:

- Hoofdpijnen van de Wet toekomst pensioenen (WTP)
- Pensioenverrekening
- Pensioenverevening
- Bijzonder partnerpensioen



Hoofdpijnen van de Wet toekomst pensioenen

Wet toekomst pensioenen 1:

- In werking getreden op 1 juli 2023
- Ingrijpende hervorming van het pensioenstelsel
- Tot 1 juli 2023: uitkeringsovereenkomsten, kapitaalovereenkomsten en premieovereenkomsten leidend tot vastgestelde pensioenen (uitzondering: de verbeterde premieovereenkomst/variabel pensioen)

Wet toekomst pensioenen 2:

- Vanaf 1 juli 2023: solidaire premieovereenkomst, flexibele premieovereenkomst, premie uitkeringsovereenkomst
- Leeftijdsonafhankelijke premie
- Ratio: leeftijdsafhankelijke premie-verdringt ouderen arbeidsmarkt; leeftijdsonderscheid

Solidaire premieovereenkomst 1:

- Persoonlijke pensioenvermogens
- Collectief beleggen in opbouwfase en uitkeringsfase
- Variabele pensioenen
- Solidariteitsreserve/opvangen negatief beleggingsresultaat, langlevenrisico, exceptionele inflatie

Solidaire premieovereenkomst 2:

- Verplichte solidariteitsreserve
- Vulling uit premie en/of beleggingsrendement
- Initiële vulling bij invaren
- Uitdeelregels/pensioenuitvoerder/ex ante besteding
- Uitdeling voor indexatie uitsluitend bij uitzonderlijke schokken in inflatie
- Geen toeslagverlening als in oude stelsel
- Waardevastheid – realiseren uit beleggingsopbrengst individuele pensioenvermogens

Flexibele premieovereenkomst 1:

- Persoonlijke pensioenvermogens
- Opbouwfase: individueel belegd/lyfe cycle/keuzevrijheid
- Uitkeringsfase: vastgesteld pensioen of variabel pensioen
- Bij verzekeraar shoprecht
- Bij PF shoprecht als een keuze niet wordt geboden

Flexibele premieovereenkomst 2:

- Risicodelingsreserve optioneel
- Verplicht bij verplichtgesteld BPF
- Vulling uit premie en/of uit kapitaal bij toetreding uitkeringskring
- Geen compensatie beleggingsverlies bij individuele keuzevrijheid
- Doel: beleggingsverlies/langlevensrisico/opvangen exceptionele inflatie
- Uitdeelregels (ex ante) voor aanwending

Premie-uitkeringsovereenkomst 1:

- Uitsluitend voor verzekeraars
- Individuele beleggingsvrijheid opbouwphase mogelijk
- Vastgestelde of variabele uitkering

Premie-uitkeringsovereenkomst 2:

- Keuzemogelijkheden 15 jaar voor AOW-datum
- Toekomstige premie jaarlijks voor vastgesteld pensioen
- Reeds ingelegde premie mag worden aangewend voor vastgesteld pensioen
- Garantieplicht voor vastgesteld pensioen

Transitie naar de WTP:

- Invaren (heikel vanwege ontbreken individueel instemmings- of bezwaarrecht)
- Compensatie
- Eerbiedigende werking leeftijdsafhankelijke premie:
- PF-en mits < 1 juli 2023 premieovereenkomst
- Verzekeraars mits < transitie premieovereenkomst



Pensioenverrekening

Pensioenverrekening 1:

HR 27 november 1981,
ECLI:NL:HR:1981:AG4271, NJ 1982, 503
inzake Boon/Van Loon:

- Pensioenrechten vallen wel in een huwelijksgoederengemeenschap
- Waardeverrekening bij gemeenschap
- Per datum scheiding of voorwaardelijk/uitgesteld

Pensioenverrekening 2a:

HR 20 oktober 2000,
ECLI:NL:HR:2000:AA7690:

- Pensioenverrekening ineens
- Toeslag vormt onderdeel te verrekenen pensioen, zodat deze in het kader van verrekening per datum scheiding moet worden gewaardeerd

Pensioenverrekening 2b:

HR 6 oktober 2006, ECLI:NL:HR:2006:AW6163:

- Uitgestelde pensioenverrekening
- Toeslagverlening:
 - Uitstelperiode, verrekeningsplichtige is deelnemer
 - Uitstelperiode, verrekeningsplichtige is slaper
 - Vanaf ingang pensioen

Pensioenverrekening 3:

Niet ingevaren pensioen

- **Uitkeringsovereenkomst:** tot einde huwelijk opgebouwde vastgesteld OP en PP is en blijft ineens of uitgesteld verrekend (WTP geen effect)
- **Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst; verrekening uitgevoerd **vóór** pensioendatum:**
 - Uitsluitend OP: waarde 50/100^e tot einde huwelijk opgebouwde kapitaal is ineens verrekend of is op datum S of PD omgerekend in voorwaardelijke uitkering (WTP geen effect)
 - OP/PP: 70/170^e tot einde huwelijk opgebouwde kapitaal afgesplitst voor aankoop bijzonder partnerpensioen; waarde 50/170^e tot einde huwelijk opgebouwde kapitaal is ineens verrekend of is op datum S of PD omgerekend in voorwaardelijke uitkering (WTP geen effect)
- **Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst; verrekening uitgevoerd **op of na** pensioendatum:**
 - vastgesteld pensioen is al aangekocht
 - Waardeverschil tussen het tot einde huwelijk toe te rekenen vastgestelde OP of OP/PP is omgerekend in bedrag ineens of voorwaardelijke uitkering
 - WTP geen effect

Pensioenverrekening 4a (Uitkeringsovereenkomst):

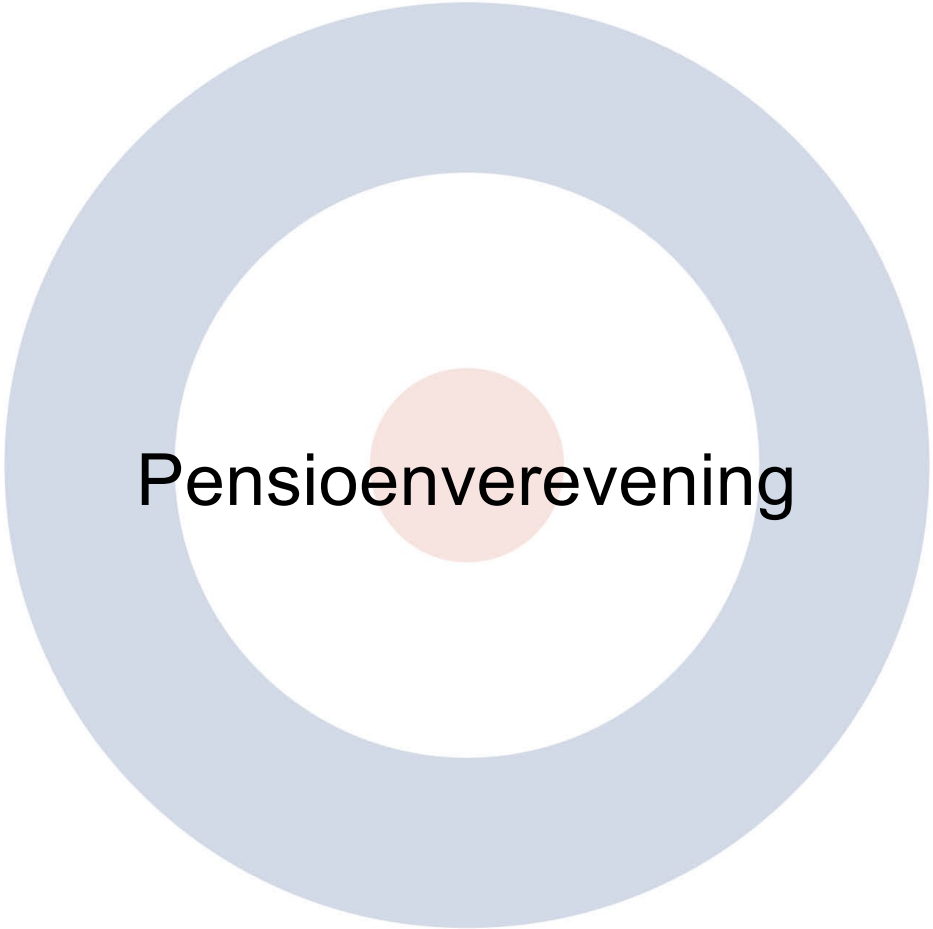
- Vastgesteld verrekend pensioen wordt ingevaren
- Uitgestelde pensioenverrekening
- Pensioen is variabel geworden
- Verrekening in rechterlijke uitspraak of convenant uitgedrukt in vastgesteld bedrag (met toeslagverlening)

Pensioenverrekening 4b (Uitkeringsovereenkomst):

- Verrekeningsbedrag met toepassing onaanvaardbaarheidsleerstuk omrekenen in percentage variabel pensioen
- Verrekeningsbedrag volgt voor dat percentage uitdelingen uit de solidariteitsreserve of risicodelingsreserve

Pensioenverrekening 5a
(kapitaalovereenkomst/premieovereenkomst/ uitgestelde
verrekening vóór pensioendatum/kapitaal ingevaren na einde
H maar vóór pensioendatum):

- Status quo vóór invaren: 50/100^e (geen PP) of 120/170^e (wel PP) tot einde H opgebouwd kapitaal werd fictief afgesplitst voor ex voor berekening voorwaardelijke uitkering
- Met toepassing onaanvaardbaarheidsleerstuk fictief afgesplitste deel op pensioendatum herberekenen voor berekening voorwaardelijke uitkering
- Voorwaardelijk recht uitdrukken in percentage pensioen als dat variabel is



Pensioenverevening

Pensioenverevening algemeen:

- 50% van het tijdens huwelijk opgebouwd ouderdomspensioen
- Afwijkende periode
- Afwijkend percentage
- Conversie
 - Omrekenen recht op uitbetaling + bijzonder PP in eigen OP ex-partner
 - Van OP en PP
 - Uitsluitend van OP (?)

Pensioenverevening (indexering) 1:

- Uitkeringsovereenkomst/eindloon – bij deelneming na S werken niet carrièregerelateerde stijgingen door; daarna conform gepensioneerd
- Middelloonregeling: stijgingen werken door

Pensioenverevening (indexering) 2:

- Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst
 - $S < PD$: 50/100^e (geen PP) of 50/170^e (wel PP) opbouw tijdens huwelijk administratief afsplitsen
- Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst
 - $S \geq PD$: idem, vastgesteld of variabel pensioen aangekocht; 50% aan huwelijkse periode toe te rekenen deel berekenen (= recht op uitbetaling OP)

Pensioenverevening vanaf transitie voor niet ingevaren pensioen:

- Er verandert niets!

Gerealiseerde pensioenverevening gevolgd door transitie met invaren pensioen:

- Afgesplitst recht op uitbetaling van ouderdomspensioen wordt met het ouderdomspensioen waaraan het accessoir is ingevaren
- Kan leiden tot variabel of vastgesteld recht op uitbetaling van ouderdomspensioen

Pensioenverevening vanaf transitie voor ingevaren pensioen < PD 1:

- Geen bijzonder PP: 50/100^e tijdens huwelijk opgebouwde kapitaal administratief afsplitsen met oog op recht op uitbetaling van ouderdomspensioen

Pensioenverevening vanaf transitie voor ingevaren pensioen < PD 2:

- Wèl bijzonder PP: 50/170e tijdens huwelijk opgebouwde kapitaal administratief afsplitsen met oog op recht op uitbetaling van ouderdomspensioen

Pensioenverevening vanaf transitie voor ingevaren pensioen < PD 3:

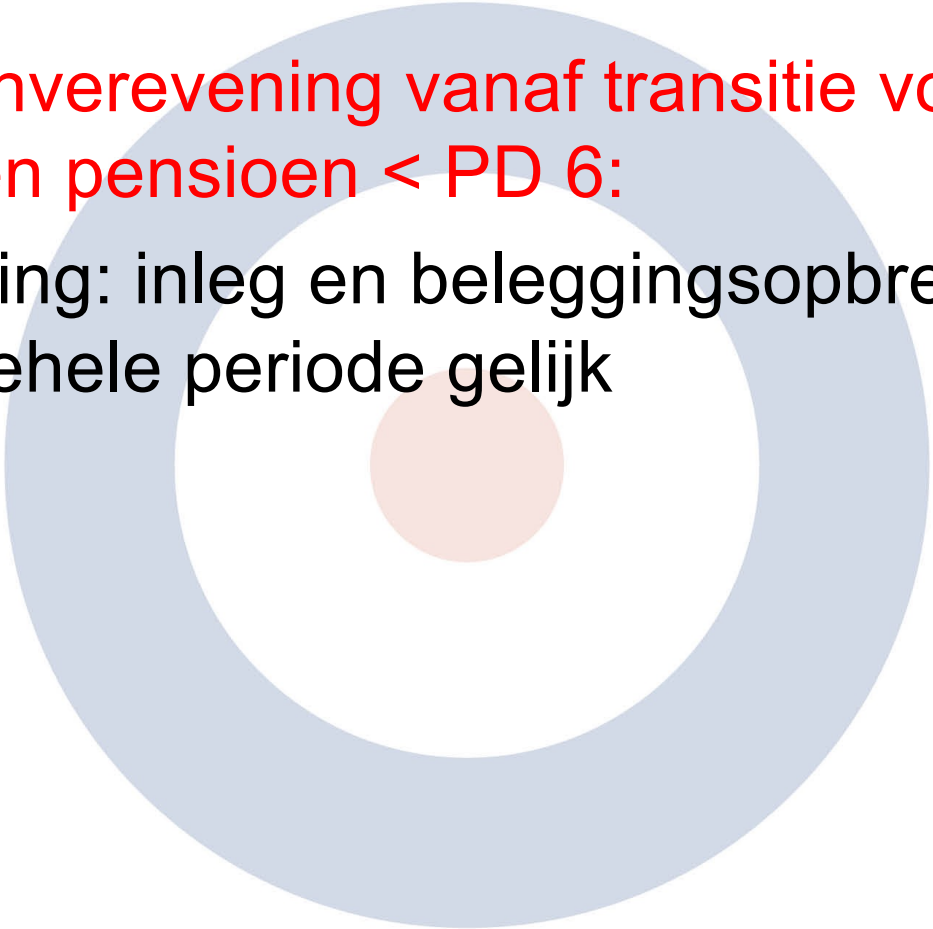
- Tijdens H opgebouwd kapitaal (inleg + bijgeschreven rendement) in de praktijk niet te bepalen

Pensioenverevening vanaf transitie voor ingevaren pensioen < PD 4:

- Benadering bij uitsluitend huwelijkse opbouw: 50/100e (géén bijzonder PP) of 50/170e (wèl bijzonder partnerpensioen) deel van totale kapitaal administratief afsplitsen
- Op pensioendatum fictief aanwenden voor OP
- Mogelijk actuarieel “teveel” kapitaal toegerekend aan bijzonder partnerpensioen

Pensioenverevening vanaf transitie voor ingevaren pensioen < PD 5:

- Benadering bij vóórhuwelijkse en/of nahuwelijkse opbouw: $50/100^e$ (geen bijzonder PP) of $50/170^e$ (wel bijzonder partnerpensioen) deel van (huwelijksjaren/totaal aantal opbouwjaren) × totale kapitaal administratief afsplitsen
- Op pensioendatum fictief aanwenden voor OP



Pensioenverevening vanaf transitie voor ingevaren pensioen < PD 6:

- Afwijking: inleg en beleggingsopbrengst niet gehele periode gelijk

Pensioenverevening vanaf transitie voor ingevaren pensioen $\geq$ PD:

- Pensioen is variabel of vastgesteld
- Zelfde breuk toepassen op aangewend kapitaal op pensioendatum
- Fictief aanwenden
- Uitkomst = variabel of vastgesteld (afhankelijk van pensioenregeling) recht op uitbetaling van ouderdomspensioen

Pensioenverevening vanaf transitie voor ingevaren pensioen $\geq$ PD/conversie:

- 120/170^e deel kapitaal administratief afsplitsen volgens zelfde systematiek
- Op pensioendatum ex-partner aanwenden voor variabel of vastgesteld (afhankelijk van pensioenregeling) OP op leven ex-partner uitgaande van fictief deelnemerschap aan de pensioenregeling

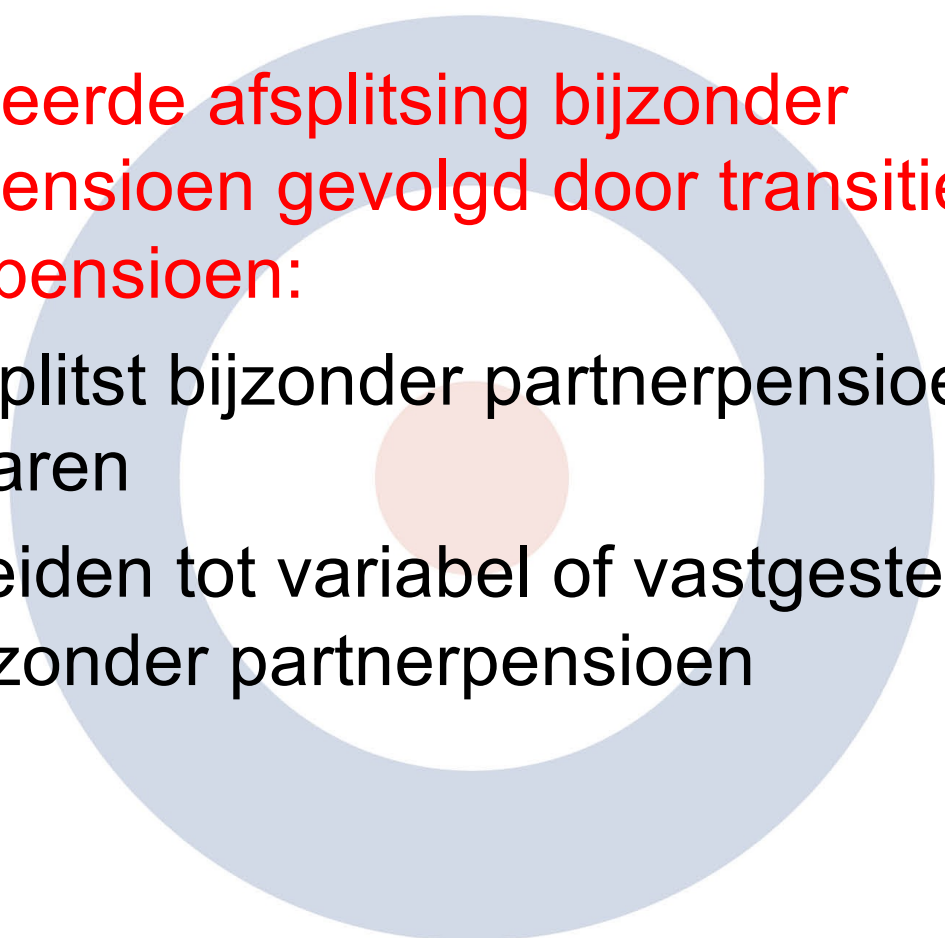
A graphic consisting of three concentric circles. The innermost circle is a solid light red color. The middle ring is white. The outermost ring is a light blue color.

Bijzonder partnerpensioen



Bijzonder partnerpensioen vanaf transitie voor niet-ingevaren pensioen:

- Er verandert niets!



Gerealiseerde afsplitsing bijzonder partnerpensioen gevolgd door transitie met invaren pensioen:

- Afsplitst bijzonder partnerpensioen wordt ingevaren
- Kan leiden tot variabel of vastgesteld recht op bijzonder partnerpensioen

Afsplitsen bijzonder partnerpensioen vanaf transitie:

- Partnerpensioen op pensioendatum niet als default: geen afsplitsing
- Partnerpensioen op pensioendatum als default: 70/170^e kapitaal afsplitsen voor aankoop bijzonder partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum

A background graphic consisting of three concentric circles. The outermost circle is a light blue-grey color. The middle circle is white. The innermost circle is a light pink color.

Dank voor uw aandacht

**Vergeet u niet de toets vragen
te beantwoorden**