

Pensioen en Scheiding Wetgeving

Prof. dr. Anouk Bollen-Vandenboorn
Universiteit Maastricht – 3 juli 2019

AGENDA

- Aanleiding
- Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021
- Bepalingen in de WPS 2021
- Verschillen tussen WVPS en WPS 2021
- Voor- en nadelen conversie
- Uitdagingen

Aanleiding

- Informatievoorziening: burgers & professionals
- Premiereregelingen toegenomen
- Afhankelijkheid van keuzes ex-partner
- Economische zelfstandigheid van vrouwen
- Toename ongehuwd samenwonen

**WET
PENSIOENVERDELING
BIJ SCHEIDING 2021
(WPS 2021)**

- Ingangsdatum: Scheidingen vanaf 1-1-2021
- Hoofdregel: Conversie 50%-50%, geen instemmingsrecht pensioenuitvoerder
- Nieuw automatisme: Ja, tenzij / opt-out
- Beperking: bijzonder nabestaandenpensioen & huwelijkse periode
- 3 Reactietermijnen: na 6 maanden, na 2 maanden, na 1 jaar
- Verlaging verdelingsgrens: circa EUR 475 per jaar
- Samenwoners en Bijzonder nabestaandenpensioen

Bepalingen in de WPS 2021

- Artikel 3: Pensioenverdeling
- Artikel 4: Conversie
- Artikel 5: Verevening
- Artikel 7: Afwijkende afspraken
 - Uitsluiting recht (wet)
 - Geen conversie maar verevening (via art. 7 naar art. 5?)
 - Afwijkende periode
 - Afwijkend percentage / deel
- Artikel 8: DGA bijzonder nabestaandenpensioen

VERSCHILLEN TUSSEN WVPS en WPS 2021

WET VEREVENING PENSIOENRECHTEN BIJ SCHEIDING 1995 (WVPS)

- Titel: 'verevening' centraal
- Vereveningsgerechtigde en Vereveningsplichtige
- Uitkeringsovereenkomst
- Pensioen = Ouderdomspensioen
- Verevening OP huwelijkse periode 50%-50%
- Recht op uitbetaling
- Melding binnen 2 jaar

WET PENSIOENVERDELING BIJ SCHEIDING 2021 (WPS 2021)

- Titel: 'pensioenverdeling' centraal
- Verdelingsgerechtigde en Verdelingsplichtige
- Premie-overeenkomst
- Pensioen = Ouderdomspensioen en Partnerpensioen
- Conversie
- Eigen aanspraak op OP ($\frac{1}{2}$ OP + $\frac{1}{2}$ NP in huwelijkse periode)
- Uitvoerder voert conversie uit, tenzij...
- Pensioenverweer
- Communicatie: BRP / Mijnpensioenoverzicht.nl

Voor- en nadelen Conversie

- Beide ex-partners eigen regie over pensioen
- Geen levenslange afhankelijkheid
- Niet gebonden aan keuzes ex-partner
- Waardeoverdracht geconverteerd OP
- Communicatie eenvoudiger en eenduidiger
- Mijnpensioenoverzicht.nl
- (Groot)leeftijdsverschil
- Fiscaal meteen geregeld
- Bij overlijden geen aangroei bij verdelingsgerechtigde
- Bijzonder nabestaandenpensioen opgegaan in geconverteerd OP

Uitdagingen

- Uniforme rekenregels
 - Conversie: waardebeoordeling
 - Premieregeling
- Nettopensioen
- Pensioenakkoord
- ...

Dank voor uw
aandacht

Prof. dr. Anouk Bollen-Vandenboorn

Hoogleraar Grensoverschrijdend fiscaal pensioenrecht

Universiteit Maastricht – FdR – Belastingrecht / ITEM

Anouk.bollen@maastrichtuniversity.nl

+31 43 3883264