



Heel kleine pensioen vervallen vanaf 2019

Omdat de administratiekosten van pensioenaanspraken van bruto € 2,- of minder per jaar relatief erg hoog zijn, mogen deze heel kleine pensioenaanspraken met ingang van 1 januari 2019 vervallen. Om dat mogelijk te maken, zijn nieuwe regels opgesteld. Deze mogelijkheid geldt alléén voor premievrije pensioenaanspraken en *niet* voor al uitkerende pensioenrechten van bruto € 2,- of minder per jaar.

Kleine pensioenen (meer dan € 2,-)

Premievrije pensioenaanspraken van meer dan € 2,- en minder dan € 474,11 (bedrag 2018) bruto per jaar kunnen op basis van de nieuwe regels door de pensioenuitvoerders (pensioenfonds, verzekeraar of ppi) worden samengevoegd bij iemands huidige pensioenuitvoerder. Het gaat dan om de *kleine* pensioenen en dus niet om de heel kleine pensioenen van minder dan € 2,-.

Een pensioenuitvoerder heeft vanaf 1 januari 2019 het recht om een klein pensioen automatisch over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de huidige werkgever. Dit is niet verplicht, maar een kosten-batenanalyse kan uitwijzen dat het een goede optie is. Het is de pensioenuitvoerder die bepaalt of de waarde wordt overgedragen. Als de uitvoerder hiervoor kiest, kan de deelnemer die beslissing niet tegenhouden.

Waarom die nieuwe regels voor (heel) kleine pensioenen?

De reden waarom er nieuwe regels zijn voor *heel kleine* pensioenaanspraken is wel duidelijk. Je kunt er als deelnemer weinig mee en ze kosten de uitvoerder relatief veel administratieve rompslomp en geld. Om daarvan af te zijn, mogen die heel kleine pensioenaanspraken per 1 januari 2019 vervallen. Met andere woorden, de pensioenuitvoerder hoeft deze pensioenbedragen niet meer uit te betalen. Om dat mogelijk te maken, zijn nieuwe regels nodig. Op basis van de huidige regels mogen pensioenen namelijk niet komen te vervallen.

Dat er voor *kleine* pensioenaanspraken ook nadere regels zijn opgesteld, heeft een andere reden. Mensen wisselen vaker van baan en blijven minder lang bij een werkgever. Hierdoor bouwen werknemers kleine pensioenaanspraken op bij verschillende werkgevers en mogelijk bij verschillende pensioenuitvoerders. Kleine pensioenaanspraken worden nu nog vaak afgekocht, omdat de administratiekosten verhoudingsgewijs erg hoog zijn. Een afgekocht pensioen hoort niet meer bij het pensioen voor later, waardoor men op de pensioenleeftijd mogelijk niet meer genoeg pensioen heeft, zeker als zo'n afkoop vaker in iemands leven plaatsvindt.

De nieuwe regels die per 1 januari 2019 in werking treden, verbieden afkoop van pensioen zolang men nog niet met pensioen is. Die regels maken het mogelijk deze kleine pensioenen

samen te voegen bij de pensioenuitvoerder waar nu wordt opgebouwd. Op die manier behouden mensen hun pensioen en is het pensioenkapitaal over minder potjes verdeeld. Uiteindelijk zal dat meer rendement opleveren en ontstaat een minder groot pensioengat dan wanneer het afgekocht zou worden.

Praktische tips:

- Als u een heel klein pensioen heeft opgebouwd en u wenst dat pensioen te behouden, dan moet u dit jaar in actie komen. U moet dan vóór 1 januari 2019 contact opnemen met uw pensioenuitvoerder om te vragen naar de mogelijkheden, zoals storten op de bankrekening of overmaken/overdragen naar de huidige pensioenuitvoerder.
- Via mijnpensioenoverzicht.nl kunt u nagaan of u ergens een heel klein pensioen heeft opgebouwd. De contactgegevens van de pensioenuitvoerder zijn ook op die website te vinden, bij het onderdeel ‘Mijn pensioenuitvoerders’.
- Bij een reguliere, individuele overdracht van een groot pensioen komt veel kijken. Het kost veel tijd, qua administratieve handelingen en verwerking en daar is natuurlijk geld mee gemoeid. Het kan allemaal lang duren voordat een en ander is geregeld: niet heel efficiënt dus. Vanaf 1 januari 2019 wordt het bij kleine pensioenen aanzienlijk efficiënter. Het pensioenfonds waarbij een klein pensioen is ondergebracht, mag het kleine pensioenkapitaal namelijk zonder tussenkomst van de deelnemer overdragen aan een andere pensioenuitvoerder. Dat gaat eigenlijk automatisch, mits de uitvoerder dat *wil* (dit *moet* niet!). Een heel stuk efficiënter. Als adviseur heb ik dan slechts een controlerende rol. Als de uitvoerder niet wil meewerken, moet u als werknemer zelf in actie komen.
- Als u tijdelijk geen werkgever heeft of anderszins nu geen pensioen opbouwt (door werkloosheid of vertrek naar buitenland), dan blijft het kleine pensioen vooralsnog staan waar het staat. Na vijf jaar mag de pensioenuitvoerder het kleine pensioen alsnog afkopen.

Van der Poll advies, 3 juli 2018

Bron: Hoffelijk Financieel