



Bekendmaking van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 8 maart 2021, nr. 2021-0000041913, van de vaststelling van het plan van aanpak waardeoverdracht klein pensioen

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,

deelt op grond van artikel 17f, tweede lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling mee dat het plan van aanpak voor de waardeoverdracht van kleine pensioenen is vastgesteld.

Deze bekendmaking zal met toelichting en het plan van aanpak in de Staatscourant worden geplaatst.

Den Haag, 8 maart 2021

*De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
W. Koolmees*



Plan voor de gefaseerde uitvoering automatische waardeoverdracht kleine pensioenen

Inhoudsopgave

1: Aanleiding, planning en doel	2
2: De planning van de uitgaande waardeoverdrachten per uitvoerder	2
3: Monitoring van de uitvoering van het plan	3
Bijlage 1: Planning uitgaande overdrachten per pensioenuitvoerder	4
Bijlage 2: Lijst 23 pensioenuitvoerders meer dan 10.000 uitgaande waardeoverdrachten	7

1: Aanleiding, planning en doel

Op 1 maart 2018 is de Wet waardeoverdracht klein pensioen van kracht geworden. De wetgever beoogt met de automatische waardeoverdracht het behoud van de pensioenbestemming van kleine pensioenen te waarborgen. In deze wet is vastgelegd dat onder bepaalde voorwaarden pensioenuitvoerders het recht op de automatische waardeoverdracht ook mogen toepassen op de bestaande kleine pensioenen die vanwege einde dienstverband zijn ontstaan vóór 1 januari 2018. Hiervoor geldt de voorwaarde dat de pensioenuitvoerders in gezamenlijkheid met het Pensioenregister een plan voor de gefaseerde automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen opstellen (verder: het plan). Pensioenuitvoerders zijn na vaststelling van het onderhavige plan verplicht het plan (met de planning) te volgen. In het plan wordt geanticipeerd op de aangekondigde wetswijziging van de Wet waardeoverdracht klein pensioen.¹ Een waardeoverdracht mag enkel plaatsvinden als dit conform de dan geldende wetgeving mogelijk is (zie pagina 7).

In dit plan wordt aangegeven:

- in welke periode de individuele pensioenuitvoerders hun waardeoverdrachten moeten uitvoeren;
- hoe de pensioenuitvoerders uitvoering moeten geven aan het plan;
- wat er gebeurt als de planning niet wordt gehaald.

De planning betreft de periode van 1 april 2021 t/m 31 december 2023.

Doel van het plan

Het plan is opgesteld door de pensioenuitvoerders in overleg met Stichting Pensioenregister. Het doel van het plan is zorgdragen voor een beheerste en efficiënte overdracht van het 'stuwmeer' aan kleine pensioenen van vóór 2018. In dit plan wordt daarom rekening gehouden met de belangen van zowel de overdragende als de ontvangende pensioenuitvoerders. De ontvangende uitvoerders hebben namelijk een acceptatieplicht voor inkomende waardeoverdrachten, maar moeten die kunnen uitvoeren met inachtneming van de wettelijke termijnen en communicatieverplichtingen. Ook is de capaciteit van het Pensioenregister (dat een belangrijke schakel in het proces vormt) meegenomen. De afspraken in dit plan zijn bindend en gelden voor de hele pensioensector.

Koepelwerkgroep

Dit plan is opgesteld door de koepelwerkgroep Waardeoverdracht klein pensioen (verder: koepelwerkgroep WOKP) in afstemming met Stichting Pensioenregister. De koepelwerkgroep WOKP bestaat uit vertegenwoordigers van zowel de Pensioenfederatie als het Verbond van Verzekeraars als van de volgende pensioenuitvoerders/pensioenuitvoeringsorganisaties: MN, TKP Pensioen, AZL, PGGM, APG, PH&C, PGB pensioendiensten, Achmea pensioenservices, Stipp en de verzekeraars Achmea en Allianz.

De koepelwerkgroep blijft actief tijdens de uitvoering van het plan en zal periodiek bijeenkomen voor de monitoring van de uitvoering van het plan. Via het emailadres waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl is de koepelwerkgroep bereikbaar voor pensioenuitvoerders met vragen of opmerkingen over de uitvoering van het pla.

2: De planning van de uitgaande waardeoverdrachten per uitvoerder

In bijlage 1 is de planning opgenomen welke pensioenuitvoerders in welke periode hun kleine pensioenen die zijn ontstaan voor 1 januari 2018 bij het Pensioenregister moeten aanmelden en in geval dat er een pensioenuitvoerder is waarnaar de overdracht kan plaatsvinden, moeten overdragen. Voor een beheerste uitvoering van alle overdrachten is het noodzakelijk om onderscheid te maken tussen de pensioenuitvoerders die meer en pensioenuitvoerders die minder dan 10.000 overdrachten gaan uitvoeren.

¹ Kamerstukken II 2019/20, 32 043, nr. 517.



Instructie pensioenuitvoerders met meer dan 10.000 te verwachten uitgaande overdrachten

Er zijn 23 pensioenuitvoerders (zie bijlage 2 voor de lijst met namen) die meer dan 10.000 uitgaande overdrachten verwachten uit te voeren. Aan hen wordt verzocht de overdrachten in gelijke wekelijkse porties te verdelen over de periode die hen is toegewezen. De planning is per maand opgesteld. Als de grote 23 pensioenuitvoerders alle uitgaande overdrachten van één maand, op hetzelfde moment in de maand doen, zou dit tot problemen leiden bij ontvangende pensioenuitvoerders met een beperkte inkomende capaciteit.

Getallenvoorbeeld: uitvoerder X gaat 64.000 pensioenen voor overdracht aanbieden aan het Pensioenregister. In de planning heeft deze pensioenuitvoerder 2 maanden toegewezen gekregen. Pensioenuitvoerder X moet zijn overdrachten in acht wekelijkse porties van 8.000 bij het Pensioenregister aanbieden (de werkelijke aantallen overdrachten zijn na reactie van Pensioenregister pas bekend).

Instructie pensioenuitvoerders met minder dan 10.000 te verwachten uitgaande waardeoverdrachten

Deze pensioenuitvoerders kunnen binnen de aangegeven periode zelf besluiten op welke wijze de waardeoverdrachten geïnitieerd worden. Dit mag in één keer, of verspreid over de verschillende weken in de toegewezen overdrachtsperiode

3: Monitoring van de uitvoering van het plan

Door onvoorziene omstandigheden is het mogelijk dat een pensioenuitvoerder niet aan het plan kan voldoen². Hoe dient de pensioenuitvoerder dan te handelen?

Procesafspraken:

- Bij constatering van het niet kunnen nakomen van de planning informeert de overdragende pensioenuitvoerder de toezichthouder DNB via het emailadres cwo@DNB.nl. Daarnaast wordt ook de koepelwerkgroep geïnformeerd via het emailadres waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl
- De overdragende pensioenuitvoerder meldt de koepelwerkgroep het aantal kleine pensioenen dat niet is overgedragen.
- De koepelwerkgroep verzamelt alle meldingen over het niet kunnen nakomen van de planning. Dit wordt periodiek binnen de koepelwerkgroep afgestemd en door de pensioenkoepels besproken met het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en de toezichthouders.
- De koepelwerkgroep en pensioenuitvoerders kunnen geen wijzigingen aanbrengen in het plan.

In het plan wordt rekening gehouden met een overlooperperiode van 8 maanden (mei-december 2023), waarin de overdracht opnieuw gepland wordt van de kleine pensioenen die niet volgens planning konden worden overgedragen.

- Voldoet een pensioenuitvoerder niet aan de planning, dan zal door de koepelwerkgroep WOKP in overleg met de pensioenuitvoerders een moment in de overlooperperiode worden besproken waarop die betreffende uitvoerder alsnog de waardeoverdrachten moet uitvoeren.
- Op basis van de meldingen over het niet nakomen van de planning zal de koepelwerkgroep, in afstemming met alle pensioenuitvoerders, in januari 2023 een aanvullende planning opstellen voor de invulling van de overlooperperiode die de maanden mei-december 2023 betreft.
- Op voordracht van de uitvoerders en de Stichting Pensioenregister, en na advies van de toezichthouders, stelt de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid de aanvullende planning van de overlooperperiode als addendum op het plan vast. Het plan inclusief addendum wordt bekend gemaakt in de Staatscourant.

Niet herverdelen

Als de overdragende pensioenuitvoerder tot de 23 pensioenuitvoerders behoort (van bijlage 2), is in de planning rekening gehouden met een gelijkmatige verdeling van de overdrachten over de geplande periode. Het aantal geplande overdrachten van één maand kan niet overgedragen worden naar de overige maanden van de overdrachtsperiode van die betreffende pensioenuitvoerder. Daarmee zouden de aantallen in de overige maanden hoger worden dan waarmee rekening is gehouden bij het opstellen van het plan. Hierdoor ontstaan capaciteitsproblemen bij de ontvangende pensioenuitvoerder.

Getallenvoorbeeld: Uitvoerder X heeft 96.000 kleine aanspraken die bij het Pensioenregister worden aangeboden voor automatische waardeoverdracht en volgens de planning een overdrachtsperiode van 3 maanden. Deze uitvoerder hoort bij de grote 23 en moet dus de aantallen verdelen in gelijkmatige wekelijkse porties, in zijn geval $96.000/12=8.000$ per week. Als deze uitvoerder in één maand niet 32.000 pensioenen bij het Pensioenregister kan aanbieden (en bij positieve respons kan overdragen), mag het niet aangeboden deel niet meer worden aangeboden in het restant van de toegewezen overdrachtsperiode.

Wetswijziging Wet waardeoverdracht klein pensioen

De overdrachten van kleine pensioenen die zijn ontstaan bij een collectieve beëindiging kunnen onder

² Onder een onvoorziene omstandigheid valt ook een situatie van een niet tijdige inwerkingtreding van een wetswijziging waarop is geanticipeerd bij het opstellen van het plan.



de huidige wetgeving niet worden overgedragen via het systeem van automatische waardeoverdracht kleine pensioenen. De aangekondigde wijziging van de Wet waardeoverdracht klein pensioen beoogt de overdracht van deze kleine pensioenen mogelijk te maken (verder: de wetswijziging). De beoogde inwerkingtreding van de wijziging is 1-1-2022. In het plan wordt geanticipeerd op de aangekondigde wetswijziging, waardeoverdrachten die pas kunnen plaatsvinden na de wetswijziging, zijn pas vanaf 1-1-2022 ingepland.

Indien de wetswijziging niet op 1-1-2022 in werking treedt, wordt de planning vanaf 1-1-2022 aangepast. Hierbij gelden de volgende uitgangspunten:

- De waardeoverdrachten die in 2022 of 2023 zijn ingepland en die volgens de dan geldende wetgeving mogen worden overgedragen, worden conform de planning uitgevoerd.
- De waardeoverdrachten die in 2022 of 2023 zijn ingepland en die volgens de dan geldende wetgeving niet mogen worden overgedragen (bijvoorbeeld ook indien een pensioenuitvoerder niet met zekerheid kan vaststellen of aan de voorwaarden wordt voldaan), worden gekenmerkt als overdrachten die niet binnen de toegewezen overdrachtsperiode kunnen worden overgedragen. Deze overdrachten worden niet uitgevoerd op het geplande moment, en schuiven automatisch naar de overlooperperiode.
- Voor het inrichten van de overlooperperiode geldt de tekst van het begin van deze paragraaf. De overlooperperiode eindigt uiterlijk 31-12-2021

Bijlage 1: Planning uitgaande overdrachten per pensioenuitvoerder

Naam pensioenuitvoerder	Maand(en) waarin uitgaande overdracht moet plaatsvinden
U0003-St. Pf. Openbare Bibliotheken	Oktober 2021
U0005-AEGON	Mei t/m juli 2021 + april t/m juni 2023
U0010-Allianz	April 2021 + januari 2022
U0013-Stichting Pensioenfonds Capgemini Nederland	April 2022
U0018-Nationale-Nederlanden Levensverzekering Mij N.V.	Maart t/m mei 2022
U0022-Hagee Stichting	Januari 2022
U0028-Leidsche Verzekering Maatschappij N.V.	Januari 2022
U0045-Pensioenstichting Transport	Juni 2022
U0051-St. Bpf. voor het Kappersbedrijf	Februari 2022
U0057-Stichting Pensioenfonds Essity	Augustus 2022
U0058-Stichting Pensioenfonds A.C. Nielsen	Oktober 2021
U0073-Pensioenfonds HP	April 2021
U0084-Stichting Pensioenfonds Coram	Januari 2022
U0086-St. Pensioenfonds van de Grolsche bierbrouwerij	Oktober 2021
U0096-Aegon inzake AMF	Augustus 2022
U0097-Stichting Algemeen Pensioenfonds KLM	Januari 2022
U0098-Stichting Pensioenfonds Provisum	Januari 2022
U0102- Aegon inzake BFM	Augustus 2022
U0106-Stichting Pensioenfonds Notariaat	Februari 2022
U0109-St. Bpf. voor de Banden- en Wielenbranche	April 2022
U0114-St. Bedrijfspensioenfonds voor de Koopvaardij	Februari 2022
U0116-BPL Pensioen	November 2022
U0117-Pensioenfonds Particuliere beveiliging	Februari 2022
U0119-VLEP	Augustus + september 2021
U0122-St. Bedrijfspensioenfonds voor het Bakkersbedrijf	Oktober 2022
U0123-St Bpf mode- interieur- tapijt- en textielindustr.	Juni + juli 2021
U0125-Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Waterbouw	Januari 2022
U0126-SBZ Pensioen	Augustus t/m november 2021
U0129-Pensioenfonds Beton	Februari 2022
U0130-bpfBOUW	September 2022
U0131-Bpf. Detailhandel	Maart t/m juli 2022
U0134-Bpf Foodservice	Augustus + september 2021
U0135-St Bpf Grooth in Vlakglas, Verf, Glas & Glazeniers	Mei 2021
U0136-Bpf. Hibin	Januari 2022
U0138-Pensioenfonds PNO Media	Maart 2022
U0139-PME (Pensioenfonds van de Metalektro)	September 2021
U0140-Bpf. Meubel	Juni 2022
U0141-Reiswerk Pensioenen	Januari 2022



Naam pensioenuitvoerder	Maand(en) waarin uitgaande overdracht moet plaatsvinden
U0146-Pensioenfonds Vervoer	Mei t/m juli 2022
U0149-Bpf. Levensmiddelen	Augustus t/m november 2021
U0150-Bpf. Schilders	Februari 2022
U0151-BPF Schoonmaak- en Glazenwassersbedrijf	Maart + april 2022
U0162-St. "De Samenwerking" (Pf. voor het Slagersbedr.)	Februari 2022
U0169-Stichting Pensioenfonds General Electric Nederland	Januari 2022
U0171-Stichting Heineken Pensioenfonds	Januari 2022
U0178-Stichting Mars Pensioenfonds	September 2021
U0180-Stichting Metro Pensioenfonds	September t/m november 2021
U0182-Stichting MPF	Januari 2022
U0183-Stichting Nedlloyd Pensioenfonds	Oktober 2021
U0193-Stichting Ondernemingspensioenfonds Mn Services	Januari 2022
U0202-Stichting Pensioenfonds ABP	Augustus t/m november 2022
U0203-Stichting Brocacef Pensioenfonds	Januari 2022
U0210-Stichting Pensioenfonds AVEBE	Mei + juni 2021
U0213-Stichting Pensioenfonds Abbott Nederland	Oktober 2021
U0219-Ahold Delhaize Pensioen	April 2021
U0221-Stichting Pensioenfonds APF	Mei + juni 2021
U0232-Stichting Pensioenfonds Astellas	Mei 2022
U0234-Stichting Pensioenfonds Atradius Nederland	Oktober 2021
U0241-Stichting Pensioenfonds BP	September 2021
U0264-Stichting Pensioenfonds Cargill B.V.	Augustus 2022
U0274-Stichting Pensioenfonds Staples	Januari 2022
U0277-Pensioenfonds DSM Nederland (PDN)	Januari 2022
U0279-Stichting Pensioenfonds 'De Fracties'	Januari 2022
U0284-Stichting Pensioenfonds Delta Lloyd	Augustus 2022
U0285-Stichting Pensioenfonds Deutsche Bank Nederland	Mei 2021
U0292-Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland	Januari 2022
U0298-Stichting Pensioenfonds ERIKS	Januari 2022
U0310-Stichting Pensioenfonds Flexsecurity	April t/m juli 2021
U0312-Stichting Pensioenfonds Forbo	Mei 2021
U0318-Stichting Pensioenfonds Gasunie	Mei 2021
U0319-Stichting Pensioenfonds Pon – Ring K	Mei 2022
U0320 – Pon – Ring G	Mei 2022
U0335-Henkel	Mei 2022
U0342-Stichting Pensioenfonds Honeywell	Januari 2022
U0343-Stichting Pensioenfonds Hoogovens	Januari 2022
U0349-SPIN	Mei 2021
U0351-Pensioenfonds ING	Juni 2022
U0356-Stichting Pensioenfonds Invista	November 2022
U0360-St. Pf. Johnson Diversey "Pensura"	Mei 2021
U0363-Stichting Pensioenfonds KLM Cabinepersoneel	Januari 2022
U0365-Stichting Pensioenfonds KPN	Januari 2022
U0369-Stichting Pensioenfonds Koninklijke Cosun	Januari 2022
U0377-Stichting Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland	Oktober 2021
U0380-Stichting Pensioenfonds MSD	Mei 2021
U0386-Pensioenfonds Medewerkers Apotheken	Januari 2022
U0393-Pensioenfonds Metaal en Techniek	Oktober + november 2021
U0404-Stichting Pensioenfonds NIBC	Juni 2022
U0419-Het Nederlandse pensioenfonds – Pensioenkring Owase	Januari 2022
U0421-Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer	Januari 2022
U0422-Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers	November 2021
U0434-Stichting Pensioenfonds Pon Ring P	Mei 2022
U0439-Stichting Pensioenfonds Randstad	Februari 2022
U0440-Pensioenfonds Recreatie	Juli 2022
U0447-Stichting Pensioenfonds Robeco	Mei 2021
U0448-Stichting Pensioenfonds Rockwool	November 2021
U0451-Pensioenfonds SABIC (SPF)	Januari 2022



Naam pensioenuitvoerder	Maand(en) waarin uitgaande overdracht moet plaatsvinden
U0458-Stichting Pensioenfonds SNS REAAL	Februari 2022
U0461-Stichting Pensioenfonds Sagittarius	Mei 2021
U0471-St. Pf. Smurfit Kappa Nederland	September 2022
U0484-Stichting Pensioenfonds TDV	September 2021
U0485-Pensioenfonds Thales Nederland	Februari 2022
U0486-Stichting Pensioenfonds TNO	Juni 2022
U0487-Pensioenfonds PostNL	Februari 2022
U0497-Stichting Pensioenfonds Trespa	Oktober 2021
U0498-Pensioenfonds UWV	April 2022
U0500-APF Unilever Nederland, Kring Progress	Februari 2022
U0510-Stichting Pensioenfonds Vliegend Personeel KLM	Februari 2022
U0520-PWRI	Februari 2022
U0528-Pensioenfonds Witteveen + Bos	Februari 2022
U0529-Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland	Februari 2022
U0536-Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Januari t/m april 2023
U0538-Stichting Pensioenfonds van De Nederlandsche Bank	Februari 2022
U0539-ABN AMRO Pensioenfonds	Februari 2022
U0543-Pensioenfonds NLR	April 2021
U0547-Stichting Pensioenfonds voor Dierenartsen	Augustus 2021
U0548-Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten	Oktober + november 2021
U0551-StiPP	April 2021 t/m April 2022
U0554-Stichting Pensioenfonds voor Verloskundigen	November 2021
U0555-Pensioenfonds Architectenbureaus	Februari 2022
U0557-Pensioenfonds PGB	Augustus t/m oktober 2021
U0561-Stichting Pensioenfonds voor de Woningcorporaties	Februari 2022
U0563-IFF Pensioenfonds	Februari 2022
U0565-Stichting Personeelspensioenfonds APG	Februari 2022
U0568-Stichting Philips Pensioenfonds	Februari 2022
U0574-Stichting Rabobank Pensioenfonds	April t/m juli 2021
U0575-Roba Pensioenfonds	Februari 2022
U0576-SSPF	Oktober 2021
U0580-Stichting Spoorwegpensioenfonds	Februari 2022
U0581-Stichting Sportfondsen Pensioenfonds	Februari 2022
U0583-Stichting TOTAL Pensioenfonds Nederland	April 2021
U0589-Stichting Will Niemeijer Pensioenfonds	Mei 2021
U0592-Stichting-Telegraafpensioenfonds 1959	Augustus 2021
U0602-Stichting Pensioenfonds Croda	Februari 2022
U0635-STIP	Augustus t/m november 2021
U0670-Stichting Pensioenfonds Achmea	September + oktober 2021
U0682-Bpf. Zoetwaren	Februari 2022
U0685-BeFrank PPI N.V.	Juni 2021 + Februari 2022
U0690-ABN AMRO Pensioenen	Februari 2022
U0693-SNPS	November 2021
U0695-Stichting ING CDC Pensioenfonds	Augustus 2022
U0696-Stichting NN CDC pensioenfonds	Augustus 2022
U0701-J&J Pension Fund OFP	September 2021
U0705-Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie	April 2021
U0706-Euroclear Pension Fund OFP	Januari 2022
U0707-LifeSight	April 2021
U0710-TNT Express	Februari 2022
U0713-APF Unilever Nederland, Kring Forward	Februari 2022
U0719-United Pensions AbbVie	Oktober 2021
U0720-Stap Pensioenkring Eastman	Februari 2022
U0721-Centraal Beheer Algemeen Pensioenfonds	April + mei 2022
U0722-Stap Pensioenkring SVG	Februari 2022
U0730-De Nationale Algemeen Pensioenfonds	Juli 2022
U0731-United Pensions Stamicarbon	Oktober 2021
U0732-Stap Pensioenkring Holland Casino	Januari 2022



Naam pensioenuitvoerder	Maand(en) waarin uitgaande overdracht moet plaatsvinden
U0733-Stap Pensioenkring 1	Januari 2022
U0734-Stap Pensioenkring 2	Maart 2023
U0736-DuPont European Pension Fund	Oktober 2021
U0740-Stap Pensioenkring Douwe Egberts	Januari 2022
U0741-Stap Pensioenkring Ballast Nedam	Januari 2022
U0743-UnitedPensions Hewitt Nederland	Oktober 2021
U0744-Aegon Cappital B.V.	Januari 2022
U0749-UnitedPensions Alcon	Oktober 2022
Overlooperperiode	Mei – december 2023

Bijlage 2: Lijst 23 pensioenuitvoerders met meer dan 10.000 uitgaande waardeoverdrachten

De 23 pensioenuitvoerders in onderstaande lijst moeten het totaal aantal uitvragen bij het Pensioenregister verdelen in gelijke wekelijkse porties over de maand(en) die zij toegewezen hebben gekregen.

	U-nummer	naam	aantal overdrachten
1	U0536	PFZW	267.011
2	U0131	Bpf detailhandel	249.317
3	U0551	Stipp	223.247
4	U0202	ABP	164.515
5	U0393	PMT	111.077
6	U0146	Bpf Vervoer	107.451
7	U0151	Bpf Schoonmaak	107.013
8	U0116	Bpf Landbouw	77.881
9	U0149	Bpf Levenmiddelen	76.486
10	U0005	Aegon	52.239
11	U0310	Flexsecurity	46.275
12	U0130	Bpf Bouw	39.081
13	U0139	PME	30.702
14	U0018	Nationale Nederlanden	30.395
15	U0440	bpf Recreatie	28.541
16	U0557	PGB	22.507
17	U0122	Bpf Bakkersbedrijf	20.446
18	U0744	Aegon Cappital BV	15.549
19	U0119	Bpf Vleesverwerkende industrie	11.837
20	U0140	Bpf Meubel	11.098
21	U0123	Bpf mode- interieur- tapijt- en textiel	10.766
22	U0162	Bpf voor het slagerbedrijf	10.132
23	U0685	BeFrank PPI	10.010



TOELICHTING

Artikel 17f, tweede lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bepaalt dat de pensioenuitvoerders, in overleg met de Stichting Pensioenregister, een plan maken voor de gefaseerde uitvoering van de waardeoverdracht van kleine pensioenen waarvoor binnen zes maanden na 1 januari 2020 bij het pensioenregister een opgave is gevraagd. Het plan van aanpak wordt op voordracht van de pensioenuitvoerders en de Stichting Pensioenregister, en na advies van de toezichthouders, vastgesteld. In deze bekendmaking is de vaststelling van het plan van aanpak opgenomen. Het plan van aanpak wordt als bijlage bij de bekendmaking gepubliceerd.

Toezichthouders De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) hebben positief geadviseerd over het plan van aanpak. De AFM vraagt aanvullend aandacht voor onderstaande punten tijdens de uitvoering van het plan:

1. Samenloop met de uitwerking van het pensioenakkoord

Zoals bekend wordt in de pensioensector de komende jaren hard gewerkt aan de uitwerking en de implementatie van het pensioenakkoord. In diezelfde periode wordt het plan uitgevoerd. De AFM merkt om deze reden op dat het van belang is dat pensioenuitvoerders het plan volgens planning kunnen uitvoeren naast hun activiteiten ten behoeve van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

2. Meten van geslaagde waardeoverdrachten

Zowel voor de reguliere kleine waardeoverdrachten als voor de waardeoverdrachten uit het plan zal over enkele jaren een evaluatie van de wetgeving plaatsvinden. Bij deze evaluatie is van belang dat het aantal geslaagde en niet-geslaagde waardeoverdrachten per pensioenuitvoerder gemeten wordt. Hier moet bij de uitvoering van het plan door pensioenuitvoerders rekening mee worden gehouden.

3. Transparantie

De AFM vertrouwt erop dat pensioenuitvoerders er alles aan doen om de deelnemers bij de uitvoering van het plan tijdig, correct, duidelijk en evenwichtig te informeren, en dat deze informatie aansluit op de behoeften en kenmerken van deelnemers. Ondanks dat de deelnemer bij de uitvoering van het plan geen keuze krijgt voorgelegd, is het belangrijk dat pensioenuitvoerders transparant zijn over wat er met het pensioen van deelnemers gebeurt.

*De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
W. Koolmees*