

Veel gestelde vragen Wet waardeoverdracht klein pensioen

(versiedatum 22 januari 2021)

Op 22 januari 2021 is het servicedocument *WOKP2: Toelichting op het plan voor de gefaseerde automatische waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen* gepubliceerd. Er zijn nu dus twee servicedocumenten beschikbaar die de pensioenuitvoerders nader informeren over de automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen. Het eerste servicedocument ging over het reguliere proces van automatische waardeoverdracht zoals dat vanaf 1 augustus 2019 in werking is. Het tweede servicedocument gaat over de automatische waardeoverdracht van de bestaande kleine pensioenen van vóór 1 januari 2018.

In dit document zijn 40 veelgestelde vragen beantwoord. Deze vragen zijn verdeeld in de volgende onderwerpen.

Deel 1: 1 t/m 12	Plan voor de gefaseerde waardeoverdracht bestaande aanspraken van voor 2018
Deel 2: 13 t/m 24	Regulier proces
Deel 3: 25 t/m 30	Heel kleine pensioenen (< €2,-)
Deel 4: 31 t/m 33	Afkoop kleine pensioenen
Deel 5: 34 t/m 40	Praktische zaken rond het proces

Deel 1: Plan voor de waardeoverdracht bestaande aanspraken van voor 2018

- 1. Wij hebben deze maand alsnog besloten om toch mee te willen doen aan de opschoonactie. Mogen we nu zelf een week en/of maand kiezen en alle bestaande kleine pensioenen overdragen?**

Nee, dat mag niet. Om hieraan deel te nemen, moest u voor 1 juli 2020 een proefuitvraag bij het Pensioenregister hebben gedaan. Het is onder de huidige regelgeving niet mogelijk om op een later moment alsnog te besluiten om deze kleine pensioenen van vóór 2018 automatisch over te dragen.

In de Wet waardeoverdracht klein pensioen is de voorwaarde opgenomen dat de pensioenuitvoerders in gezamenlijkheid met het pensioenregister een plan voor de gefaseerde automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen opstellen. Dit plan is er om zorg te dragen 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 wel naar behoren kunnen uitvoeren. 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.

Als u niet in het plan staat kunt u geen uitgaande waardeoverdrachten initiëren van kleine pensioenen van vóór 2018.

- 2. Mag ik de kleine pensioenen die geen hit opleveren een maand later of een jaar later wederom uitvragen bij het Pensioenregister om te kijken of ze dan alsnog een hit opleveren en kunnen worden overgedragen?**

Nee, dat mag niet. De overdracht van het “stuwmeer” aan kleine pensioenen van vóór 2018 is een eenmalige actie. De aan u gekoppelde periode in de planning is de enige periode waarin de kleine pensioenen mogen worden overgedragen via het systeem van automatische waardeoverdracht.

NB: de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben deze vraag wel gesteld en de voorkeur aangegeven bij het ministerie om de uitvraag meermalen te mogen doen. De huidige wetgeving biedt deze ruimte echter niet.

- 3. Wij hebben meer dan 10.000 kleine pensioenen die we willen overdragen en we hebben meerdere weken toegekend gekregen in de planning. Mogen wij de eerste week 8.000 kleine pensioenen overmaken en in de andere weken de rest?**

Nee, dat is niet de bedoeling.

Het verzoek is om de overdrachten in gelijke wekelijkse porties te verdelen over de toegewezen periode. De planning is per maand opgesteld. Als de grote 23 pensioenuitvoerders alle uitgaande overdrachten van één maand, in één week zouden doen, zou dit tot problemen leiden bij ontvangende pensioenuitvoerders met een beperkte capaciteit.

- 4. Wij hebben meer dan 10.000 kleine pensioenen die we willen overdragen en we hebben meerdere weken toegekend gekregen in de planning. Kunnen we al deze kleine pensioenen in 1 keer uitvragen bij het Pensioenregister?**

Nee, dat mag niet. In het Besluit Uitvoering Pensioenwet is namelijk opgenomen dat de Betaling van de overdrachtswaarde aan de nieuwe pensioenuitvoerder binnen 10 werkdagen na de melding van het Pensioenregister dient te gebeuren. Om deze reden moeten er wekelijkse uitvragen worden gedaan bij het Pensioenregister.

- 5. In de planning zijn wij opgenomen in februari 2022. Wij hebben voor 2022 gekozen omdat we in onze systemen geen onderscheid kunnen maken tussen kleine pensioenen die ontstaan zijn door een individuele beëindiging en een collectieve beëindiging. Nu mogen we (wettelijk) de 'collectieve beëindiging' niet automatisch overdragen. De verwachting is dat er een wet in gaat per 1-1-2022 en dat dit dan alsnog mag. Wat moeten wij doen als straks die wet vertraagd raakt en bijvoorbeeld pas per 1-7-2022 ingaat?**

In het plan wordt geanticipeerd op de aangekondigde wetswijziging. Waardeoverdrachten die pas kunnen plaatsvinden na de wetswijziging, zijn vanaf 1-1-2022 ingepland.

Tot het moment van wetswijziging mogen de kleine pensioenen die zijn ontstaan bij een collectieve beëindiging niet automatisch worden overgedragen. 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. *(zie ook het antwoord op vraag 6)*

6. Wij hebben één maand (vier weken) toegedeeld gekregen in de planning. Wat als we door onvoorziene redenen een deel van de kleine pensioenen niet op tijd kunnen overdragen? Mogen wij die dan in de 5^{de} week alsnog overdragen?

Nee, dat mag niet.

Bij constatering van het niet kunnen nakomen van het plan informeert de overdragende pensioenuitvoerder de toezichthouder DNB. Daarnaast wordt ook de koepelwerkgroep geïnformeerd via het emailadres waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl.

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

- Voldoet een pensioenuitvoerder niet aan het plan, dan zal er in overleg met deze pensioenuitvoerder 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 het plan zal de koepelwerkgroep, in afstemming met de pensioenuitvoerders, in januari 2023 een aanvullende planning opstellen voor de invulling van de overlooperperiode die de maanden mei–december 2023 betreft.
- Na advies van toezichthouders DNB en de AFM zal de aanvullende planning van de overlooperperiode als addendum op het plan worden vastgesteld door de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, en gepubliceerd worden in de Staatscourant.

7. Wij hebben een waardeoverdracht klein pensioen ontvangen, maar de betreffende deelnemer is niet meer bij ons als actieve deelnemer geadministreerd. Wat moeten wij nu doen met dit kleine pensioen?

Het kan gebeuren dat er sprake is van een inkomende automatische waardeoverdracht voor een deelnemer waar geen opbouw meer voor plaatsvindt of waarvan het pensioen net is overgedragen. In dat geval verwerkt de pensioenuitvoerder de inkomende automatische waardeoverdracht in zijn administratie, waarna de overdrachtswaarde weer automatisch kan worden overgedragen naar de volgende pensioenuitvoerder¹. Dat die twee overdrachten tezamen boven de afkoopgrens kunnen liggen, waardoor achteraf gezien de eerste overdracht niet had moeten plaatsvinden, doet dan niet ter zake. Het doel van de samenvoeging van de kleine pensioenen is dat deze uiteindelijk tot een niet-afkoopbaar pensioen leidt, omdat het dan groot genoeg is. Dat doel wordt met het automatisch verder overdragen in ieder geval bereikt

¹ Dit is niet van toepassing als de deelnemers met pensioen is gegaan of overleden.

8. Mogen we de bestaande kleine pensioenen van minder dan 2 euro ook overdragen?

Ja, die mogen ook worden overgedragen.

9. Moet ik de betreffende deelnemers ook informeren dat ik voornemens ben om zijn of haar kleine pensioen over te gaan dragen?

Ja, dat is verplicht.

In artikel 17f, lid 1c van het Besluit PW is opgenomen dat de overdragende uitvoerder de betreffende gewezen deelnemers tevoren informeert over de voorgenomen automatische waardeoverdracht. Sinds 2018 worden gewezen deelnemers met een klein pensioen in de stopbrief gewezen op de mogelijkheid dat het kleine pensioen zal worden overgedragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder door middel van automatische overdracht. Aan deelnemers van wie de deelneming vóór 2018 is beëindigd, is deze mededeling nooit gedaan. Om die reden vereist de wetgeving dat ook deze deelnemers tevoren worden geïnformeerd over het voornemen van de pensioenuitvoerder om het kleine pensioen, indien mogelijk, automatisch over te dragen.

10. Door recente onvoorziene ontwikkelingen weten we nu al dat de planning voor ons toch niet haalbaar is. Wat moeten we nu doen?

De afspraken in dit plan zijn bindend en gelden voor de hele pensioensector.

Bij constatering van het niet kunnen nakomen van het plan informeert de overdragende pensioenuitvoerder de toezichthouder DNB. Daarnaast wordt ook de koepelwerkgroep geïnformeerd via het emailadres waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl.

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

- Voldoet een pensioenuitvoerder niet aan het plan, dan zal er in overleg met deze pensioenuitvoerder 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 het plan 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.
- Na advies van toezichthouders DNB en de AFM zal de aanvullende planning van de overlooperperiode als addendum op het plan worden vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, en gepubliceerd worden in de Staatscourant.

11. Waar komt het onderscheid vandaan tussen de 23 pensioenuitvoerders die moeten spreiden en de overige pensioenuitvoerders?

Er zijn 23 pensioenuitvoerders (zie bijlage 2 van het plan 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. Als deze pensioenuitvoerders alle uitgaande overdrachten van één maand, in één week uitvoeren, zou dit tot problemen leiden bij ontvangende pensioenuitvoerders met een beperkte capaciteit.

12. Ik heb niet ingestemd met de planning, waarom moet ik mij er dan aan houden?

Op 10 september 2020 hebben alle pensioenuitvoerders de concept-planning toegestuurd gekregen. Zij waren hierop al voorbereid met de mail die ze op 22 juli 2020 hebben ontvangen. De pensioenuitvoerders hebben t/m 25 september 2020 de tijd gekregen om aan te geven of en zo ja wanneer de voorgestelde planning bij hen tot problemen leidt. Hierbij is door de koepels alles in het werk gesteld om een expliciete positieve reactie van alle individuele pensioenuitvoerders te krijgen. De pensioenuitvoerders zijn duidelijk geïnformeerd dat in geval van geen reactie van een pensioenuitvoerder de besturen van de koepels er vanuit gaan dat de betreffende pensioenuitvoerder geen problemen verwacht met de verwerking van de inkomende waardeoverdrachten, binnen de gestelde termijnen in de wet- en regelgeving.

Na vaststelling van het plan door de minister is het volgen van de planning een wettelijke verplichting.

Deel 2: Regulier proces

13. Als een pensioenuitvoerder geen gebruik maak van het recht op automatische waardeoverdracht, moet deze dan wel inkomende waardeoverdrachten accepteren?

Ja. Alleen overdragende pensioenuitvoerders hebben de keuze of ze gebruik willen maken van het recht om uitgaande waardeoverdrachten te plegen. Een ontvangende pensioenuitvoerder heeft geen keuze, maar een plicht om de binnenkomende waardes te accepteren en om te zetten in aanspraken voor de deelnemer.

14. Kan een klein prepensioen of tijdelijk ouderdomspensioen ook automatisch worden overgedragen?

De hoogte van het ouderdomspensioen is bepalend voor de vraag of er een automatische waardeoverdracht plaatsvindt. Voor de beoordeling van de hoogte van het ouderdomspensioen mag een tijdelijk ouderdomspensioen of prepensioen buiten beschouwing blijven². Als het ouderdomspensioen in aanmerking komt voor automatische waardeoverdracht, dan mogen alle bijbehorende aanspraken ook mee worden overgedragen. Dat geldt dan ook voor het bijbehorende tijdelijke ouderdomspensioen of prepensioen. Als een ouderdomspensioen boven de afkoopgrens ligt en dus niet in aanmerking komt voor automatische waardeoverdracht, en een tijdelijk ouderdomspensioen of prepensioen wel onder de afkoopgrens ligt, is het niet wenselijk dat alleen dat tijdelijke ouderdomspensioen of prepensioen automatisch wordt overgedragen.

15. Wat gebeurt er bij een automatische waardeoverdracht met een bijbehorend (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen?

Als een klein ouderdomspensioen automatisch wordt overgedragen, dan worden ook de bijbehorende aanspraken op partnerpensioen en wezenpensioen (mits deze aanspraken een waarde hebben) mee overgedragen. Een bijzonder partnerpensioen wordt niet overgedragen.

² Dit is in lijn met het standpunt van DNB ten aanzien van afkoop.

16. Nettopensioen kan niet automatisch worden overgedragen. Is afkoop van een klein nettopensioen nog wel mogelijk?

Nee, tussentijdse afkoop van een klein nettopensioen is vanaf 1 januari 2019 niet meer mogelijk. Bij de evaluatie van de wet zal worden gezien of automatische waardeoverdracht van nettopensioen mogelijk wordt.

17. Voldoet het proces van automatische waardeoverdracht aan de eisen van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)?

Ja, het proces is getoetst aan de AVG en voldoet aan deze normen.

18. Sommige pensioenuitvoerders hanteerden voor afkoop een lagere grens. Mag dat ook voor de automatische waardeoverdracht?

Nee, in verband met transparantie voor de deelnemers is er gekozen voor een eenduidige grens voor automatische waardeoverdrachten, die voor alle deelnemers en bij alle pensioenuitvoerders hetzelfde is.

19. Kan automatische waardeoverdracht ook plaatsvinden naar een buitenlandse pensioenuitvoerder?

Nee, er kan alleen overdracht plaatsvinden naar pensioenuitvoerders die zijn aangesloten bij Pensioenregister.

20. Het servicedocument stelt dat echtscheidingen eerst verwerkt moeten worden, alvorens er automatische waardeoverdracht kan plaatsvinden. Geldt dit ook als de pensioenuitvoerder niet via de basisregistratie personen kan vaststellen of er sprake is van een scheiding?

Alleen in die gevallen waarbij de pensioenuitvoerder een scheidingsmelding heeft gekregen via de basisregistratie personen of rechtstreeks van de gewezen deelnemer, geldt het uitgangspunt dat de scheiding eerst moet zijn verwerkt, alvorens er automatische waardeoverdracht kan plaatsvinden. Als die melding niet is ontvangen, bijvoorbeeld omdat de gewezen deelnemer in het buitenland woonachtig is, of omdat het gaat om beëindiging van de samenleving bij samenwonende partners, heeft de pensioenuitvoerder geen eigen onderzoeksplicht.

21. Geldt het recht op individuele waardeoverdracht nog wel voor kleine aanspraken die in 2018 zijn ontstaan?

De automatische waardeoverdrachten zijn van start gegaan in 2019. Toen is ook artikel 71 Pensioenwet in werking getreden, waarin is bepaald dat een automatische waardeoverdracht voorrang heeft boven een individuele waardeoverdracht. Voor gewezen deelnemers van pensioenuitvoerders die geen gebruik maken van het recht op automatische waardeoverdracht blijft het recht op individuele waardeoverdracht sowieso bestaan.

22. Als een deelnemer na 1 januari 2019 bij de ontvangende pensioenuitvoerder een verzoek doet tot individuele waardeoverdracht en de ontvangende pensioenuitvoerder meldt zich bij de overdragende uitvoerder, dan kan deze melden dat er sprake is van een kleine pensioenaanspraak en dat er gebruik wordt gemaakt van het recht op automatische waardeoverdracht. De ontvangende pensioenuitvoerder informeert de deelnemer, dat de overdracht zal plaatsvinden door middel van een automatische waardeoverdracht. Geldt er een wettelijke termijn waarbinnen de ontvangende pensioenuitvoerder de deelnemer moet informeren?

Nee, hiervoor geldt geen wettelijke termijn. Het ligt echter voor de hand dat de ontvangende pensioenuitvoerder de deelnemer direct informeert nadat de oude pensioenuitvoerder heeft gemeld dat deze de waarde automatisch zal overdragen.

23. Hoe gaan we om met het uitlooprisico bij ziekte, als na de automatische waardeoverdracht blijkt dat de overdragende pensioenuitvoerder gehouden is het uitlooprisico te dekken voor de betreffende deelnemer?

De automatische waardeoverdracht wordt in dat geval niet teruggedraaid. Indien de betreffende persoon nog deelnemer was bij de oude pensioenuitvoerder op het moment van zijn eerste ziekte dag dan behoudt de betreffende persoon dekking bij de oude pensioenuitvoerder (indien het pensioenreglement bij de oude uitvoerder hierin voorziet). De oude pensioenuitvoerder dient dan wel de deelnemer opnieuw op te voeren in de deelnemersadministratie.

24. Een deelnemer bouwt pensioen op bij pensioenuitvoerder A. Hij/zij beëindigt zijn dienstverband en heeft een klein pensioen opgebouwd. Kan dit kleine pensioen automatisch worden overgedragen naar pensioenuitvoerder B, waar hij/zij pensioen opbouwt via premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of vrijwillige voortzetting? Ofwel, moet pensioenuitvoerder B aan Pensioenregister doorgeven dat de gewezen deelnemer van pensioenuitvoerder A pensioen bij hem opbouwt?

Het antwoord op deze vraag is afhankelijk van het soort uitvoerder.

Pensioenfondsen melden:

- deelnemers die premievrije opbouw hebben wegens arbeidsongeschiktheid; en
 - deelnemers die vrijwillig voortzetten,
- aan bij Pensioenregister als zijnde een actieve deelnemer die beschikbaar is voor het ontvangen van een waardeoverdracht.

Verzekeraars melden deelnemers die alleen premievrije opbouw hebben wegens arbeidsongeschiktheid aan bij Pensioenregister als zijnde niet-actief en niet beschikbaar voor het ontvangen van een waardeoverdracht.

Reden voor dit onderscheid is dat eventuele bijbetalingsverplichtingen in geval van arbeidsongeschikte deelnemers niet meer in rekening kunnen worden gebracht bij de werkgever. Die heeft namelijk geen band meer met de arbeidsongeschikte deelnemer. Dat zou betekenen dat de bijbetaling voor rekening van de verzekeraar komt. En dat is niet wenselijk en ook niet in lijn met de regels rondom waardeoverdracht.

Vrijwillige voortzetting bieden de verzekeraars niet aan.

Deel 3: Heel kleine pensioenen (<€2,-)

25. Wordt de grens van 2 euro jaarlijks aangepast?

Nee, dit is een vaste grens, die niet wordt geïndexeerd.

26. In de Wet waardeoverdracht klein pensioen³ is geregeld dat het vervallen van hele kleine pensioenaanspraken niet van toepassing is als de deelnemer verhuist naar een andere lidstaat en hij de pensioenuitvoerder daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd. Mag van de deelnemer verwacht worden dat hij de pensioenuitvoerder persoonlijk informeert over de verhuizing of is het ook voldoende als de deelnemer de verhuizing meldt via de Registratie Niet-Ingezetenen (RNI)?

De pensioenuitvoerder mag verwachten dat de deelnemer de verhuizing persoonlijk aan de pensioenuitvoerder meldt bij beëindiging van de deelneming. Als die melding op een later moment of via een andere weg bij de pensioenuitvoerder binnenkomt en het hele kleine pensioen is al vervallen, dan hoeft dit niet weer te herleven.

27. Heeft een deelnemer recht op individuele waardeoverdracht van het hele kleine pensioen?

Ja, zolang het hele kleine pensioen nog niet is vervallen, staat het de deelnemer vrij een verzoek tot individuele waardeoverdracht te doen.

28. Als een deelnemer een verzoek doet tot individuele waardeoverdracht van een heel klein pensioen, mag de pensioenuitvoerder dan ook kiezen voor automatische waardeoverdracht van dit hele kleine pensioen om de kosten van een offertetraject te besparen?

Ja, dit is toegestaan. In het kader van de opschooncampagne voor de hele kleine pensioenen hebben wij deze werkwijze afgestemd met Ministerie van SZW en DNB.

³ Artikel 55 lid 6 Pensioenwet / artikel 66 lid 6 Wet verplichte beroepspensioenregeling

29. Mag de pensioenuitvoerder er ook voor kiezen de hele kleine pensioenen, die ontstaan vanaf 1 januari 2019, niet te laten vervallen?

Nee, omdat de wet bepaalt dat deze hele kleine pensioenen van rechtswege vervallen is er geen mogelijkheid voor de pensioenuitvoerder om daarvan af te wijken. Afwijking is daarnaast ook ongewenst omdat een eenduidige sectorbrede lijn bijdraagt aan duidelijkheid voor deelnemers.

30. Mogen aanspraken (bij premieovereenkomst) van minder dan €2,- via WOKP overgedragen worden of wordt dit door de wetgeving belemmerd?

Kleine pensioenen die op het moment van beëindiging minder dan 2 euro bedragen komen te vervallen van rechtswege en mogen dus niet worden aangeboden. Kleine pensioenen die op het moment van beëindiging meer dan 2 euro bedragen, maar op een later moment minder bedraagt dan 2 euro per jaar, mogen wel worden aangeboden voor automatische waardeoverdracht. Dat aanbieden moet wel binnen een jaar nadat de deelneming is geëindigd (artikel 17^e van de Pensioenwet).

Deel 4: Afkoop van kleine pensioenen

31. Mogen kleine pensioenen ontstaan voor 1 januari 2018 nog met instemming worden afgekocht?

Ja, voor kleine pensioenen die zijn ontstaan voor 1 januari 2018 geldt, dat tussentijdse afkoop na het verstrijken van de termijn van 2 jaar en zes maanden na einde deelneming mogelijk blijft, mits de deelnemer daarmee instemt (als het kleine pensioen is ontstaan na 1 januari 2007) of mits de deelnemer daartegen geen bezwaar heeft geuit (als het kleine pensioen is ontstaan voor 1 januari 2007)⁴.

32. Mogen kleine pensioenen die na 1 januari 2018 zijn ontstaan wel met instemming worden afgekocht?

Voor deze kleine pensioenen geldt dat tussentijdse afkoop in beginsel niet mogelijk is, ook niet met instemming. Afkoop met instemming is nog wel mogelijk op de pensioeningangsdatum en na 5 mislukte pogingen tot automatische waardeoverdracht.

33. Waarom mag er na 5 mislukte pogingen tot automatische waardeoverdracht niet eenzijdig worden afgekocht?

In de wet is gekozen voor afkoop met instemming na 5 mislukte pogingen tot automatische waardeoverdracht. Bij de evaluatie van de wet kan worden bekeken of het wenselijk is dit te veranderen in een eenzijdige afkoopmogelijkheid voor de pensioenuitvoerders.

⁴ Artikel 66 lid 2 sub b Pensioenwet / artikel 78 lid 2 sub b Wet verplichte beroepspensioenregeling

Deel 5: Praktische zaken rond het proces

34. Wat is de rekeningnummerlijst?

Vanuit de sector is er de behoefte om het rekeningnummer waarnaar de waarde wordt overgedragen, te kunnen controleren. Daarom is er een lijst gemaakt van alle bankrekeningnummers van pensioenuitvoerders die voor alle pensioenuitvoerders ter inzage is. Het beheer van deze rekeningnummerlijst is uitbesteed aan SIVI. SIVI is een stichting die standaarden voor digitaal zakendoen in de verzekeringsbranche ontwikkelt en beheert. De rekeningnummerlijst is toegankelijk na aanmelding via emailadres: wokp@sivi.org. Via dit emailadres is ook informatie te verkrijgen over de wijze waarop pensioenuitvoerders informatie voor de lijst kunnen aanleveren of wijzingen.

35. Welke naam van de overdragende partij zet de ontvangende pensioenuitvoerder in de brief aan de deelnemer?

De ontvangende pensioenuitvoerder kan de lijst raadplegen om te zien welke pensioenuitvoerdersnaam past bij het rekeningnummer.

Let op: Wanneer in de SIVI-lijst bij een rekeningnummer meer dan 1 PUV-naam gevonden wordt, kan de overdragende PUV niet correct bepaald worden. In de correspondentie naar de deelnemer, dient de ontvangende uitvoerder dan de tenaamstelling van de bankrekening (als overdragende pensioenuitvoerder) te vermelden.

36. Hoe actueel is de informatie die door het Pensioenregister wordt geleverd?

Het Pensioenregister reageert op een aanvraag met een klantherkenningsnummer van de deelnemer bij de nieuwe pensioenuitvoerder. Het Pensioenregister doet dit door de verwijzindex van alle pensioenuitvoerders te raadplegen. Om te voorkomen dat pensioenuitvoerders een automatische waardeoverdracht ontvangen voor een deelnemer die ondertussen al geen actieve deelnemer meer is, is het van belang dat pensioenuitvoerders de verwijzindex zo actueel mogelijk houden. Veel pensioenuitvoerders actualiseren de gegevens elk kwartaal, maar dit mag vaker. Het is het belang van de ontvangende pensioenuitvoerder dat de verwijzindex van het pensioenregister zo actueel mogelijk is.

37. Hoe moeten deelnemers worden geïnformeerd over de overdracht van een klein pensioen dat voor 1-1-2018 is ontstaan?

Artikel 17f, lid 1c van het Besluit uitvoering Pensioenwet gebiedt de overdragende pensioenuitvoerder om de betreffende gewezen deelnemers te informeren over de voorgenomen waardeoverdracht. In deze bepaling staan de woorden ‘informeert’ en ‘voorgenomen’ en deze begrippen zijn niet nader ingevuld. Er is dus in de nadere regelgeving niet vastgelegd op welk moment er sprake is van een voorgenomen waardeoverdracht en op welke wijze er vervolgens gecommuniceerd moet worden met de gewezen deelnemer. Pensioenuitvoerders zijn vrij in hoe ze dit verder invullen.

De koepels zien verschillende mogelijkheden. De meeste pensioenuitvoerders weten al vanaf 1 januari 2020 of ze wel of niet mee gaan doen met de overdracht van kleine pensioenen van voor 2018. Tussen 1 januari 2020 en het moment van feitelijke overdracht kan de pensioenuitvoerder een moment kiezen om de voorgenomen waardeoverdracht te communiceren aan de gewezen deelnemers met een klein pensioen. Dit kan in een persoonlijk communicatiemiddel (bijvoorbeeld een e-mail of een brief), maar aangezien de deelnemer geen handelingsperspectief heeft, kan dit ook opgenomen worden in een reeds bestaand communicatiemiddel (bijvoorbeeld het UPO voor gewezen deelnemers of een wijzigingsbrief).

Tweede mogelijkheid is dat de overdragende pensioenuitvoerder met de communicatie wacht tot de echte uitvraag bij het Pensioenregister (artikel 17e, lid 3) en na de uitvraag de gewezen deelnemers waarvan het klein pensioen daadwerkelijk kan worden overgedragen informeert.

Ten slotte kan de pensioenuitvoerder er ook voor kiezen om beide mogelijkheden toe te passen. Voor kleine pensioenen die in de toekomst gaan ontstaan, en later automatisch zullen worden overgedragen, kan de pensioenuitvoerder al in de stopbrief dit voornemen kenbaar maken.

38. Naar welke pensioenuitvoerder moet de overdrachtswaarde worden overgemaakt als Pensioenregister aangeeft dat een deelnemer bij verschillende pensioenuitvoerders actief opbouwt?

Als een deelnemer gelijktijdig bij meerdere pensioenuitvoerders actief is, dan is het aan de overdragende pensioenuitvoerder om te bepalen naar welke pensioenuitvoerder de overdracht plaatsvindt. Dit is een vrije keuze. Als er verschillen zitten in de hoogte van de dekkingsgraad van de potentiële ontvangende pensioenuitvoerders dan is het advies

om te kiezen voor de pensioenuitvoerder met de hoogste dekkinggraad.

39. Hoe belangrijk is het dat het betalingskenmerk bij de overboeking van de overdrachtswaarde precies volgens de voorgeschreven procedure wordt opgesteld?

Voor een goede werking van het automatische proces van waardeoverdracht is het uitermate belangrijk dat alle pensioenuitvoerders het betalingskenmerk op dezelfde wijze opnemen in de overboeking van de overdrachtswaarde. Veel pensioenuitvoerders hebben dit proces namelijk geautomatiseerd. Alleen als iedereen dezelfde manier van noteren toepast, gaat de automatische verwerking goed. Een aantal zaken is daarbij van essentieel belang:

- Voeg nooit meer kenmerken toe dan alleen de <geboortedatum> en het <klantherkenningsnummer>.
- Scheidt de geboortedatum en het klantherkenningsnummer altijd door een <komma>.
- Zorg ervoor dat er na de <komma> geen <spatie> wordt toegevoegd.
- Geef de geboortedatum altijd weer als <DDMMEEJJ>. Dus als de geboortedatum is 9 september 1967 geef je die weer als 09091967.
- Het klantherkenningsnummer mag bestaan uit cijfers, letters en/of (bijzondere) leestekens en kan maximaal 30 posities beslaan. Dit betekent dat de hele omschrijving, inclusief geboortedatum en komma dus uit maximaal 39 posities mag bestaan.
- Wijzig als overdragende pensioenuitvoerder niets aan het klantherkenningsnummer. Laat bijvoorbeeld ook eventuele voorloop-nullen in het klantherkenningsnummer als onderdeel van het betalingskenmerk staan.

Voorbeeld

Voor een deelnemer met geboortedatum 2 augustus 1996 en een klantherkenningsnummer S345690000-02 wordt de omschrijving bij de overboeking als volgt weergegeven:

02081996,S345690000-02

Dus: <DDMMEEJJ><komma><klantherkenningsnummer> (in totaal max 39 posities)

NB: Ook voor de uitvoerders die handmatig de overboekingen verwerken is het van belang dat zij bovenstaande richtlijnen opvolgen.

40. Welk bedrag moet teruggestort worden in geval dat een DC-waardeoverdracht teruggedraaid wordt?

Het kan voorkomen dat er – ten gevolge van fouten in de aanlevering van werkgevers – waardeoverdrachten teruggedraaid moeten worden. Het gaat dan om situaties waarin de status van de deelnemer met terugwerkende kracht aangepast wordt.

Binnen de sector is afgesproken dat in zo'n geval de actuele waarde op het moment van terugdraaien van de automatische waardeoverdracht wordt teruggestort. Let op: de betreffende deelnemer mag er niet op achteruit gaan door een dergelijke fout. Als de actuele waarde lager is dan de oorspronkelijke ontvangen waarde komt dit verschil voor de rekening van de werkgever c.q. overdragende uitvoerder (degene die de fout heeft gemaakt). Niet voor rekening van de deelnemer!