

Toelichting op het verzoek aan pensioenuitvoerders met betrekking tot waardeoverdracht kleine pensioenen

Hieronder vindt u een toelichting en de tijdsplanning voor het aanleveren van informatie over automatische waardeoverdracht kleine pensioenen die ontstaan zijn vóór 1 januari 2018. Dit noemen we de bestaande kleine pensioenen.

Deze toelichting bevat de volgende onderdelen:

1. Toelichting op de wet- en regelgeving
2. Navraag bij het Pensioenregister in 2020
3. De planning voor navraag bij het Pensioenregister en aanlevering bij de koepels

Deze toelichting en planning is opgesteld door de pensioenkoepels (Pensioenfederatie en Verbond van Verzekeraars) in nauwe samenwerking met een werkgroep uit de sector. In deze werkgroep zijn de volgende organisaties uit de pensioensector vertegenwoordigd: Achmea, Zwitserleven, Allianz, APG, TKP, MN, AZL, PGGM, Achmea Pensioenservices en de pensioenfondsen PH&C, Stipp en Flexsecurity.

1 Wet- en regelgeving

De wetgever heeft twee verplichtingen aan de sector opgelegd. De eerste is dat de pensioenuitvoerders een plan moeten maken voor een gefaseerde overdracht van de bestaande kleine pensioenen (van vóór 2018). De Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben het op zich genomen om dit plan op te stellen. Voor dit plan moet gebruik worden gemaakt van informatie over hoeveel waardeoverdrachten tussen welke pensioenuitvoerders plaats gaat vinden. Daarom is de tweede verplichting dat de pensioenuitvoerders die bestaande kleine pensioenen willen overdragen, voor 1 juli 2020 navraag doen bij het Pensioenregister. Deze navraag bij het Pensioenregister mag niet leiden tot een feitelijke waardeoverdracht, maar leidt tot een rapportage die aan de pensioenkoepels moet worden aangeleverd.

Sinds 1 augustus 2019 is het proces van automatische waardeoverdracht kleine pensioenen van kracht. Vanaf dat moment kunnen pensioenuitvoerders alle kleine aanspraken die op of na 1 januari 2018 zijn ontstaan automatische overdragen¹. Voor een ordentelijke overdracht van de bestaande kleine pensioenen (die vóór 1 januari 2018) maken de pensioenkoepels in overleg met het Pensioenregister een plan voor een gefaseerde uitvoering waarin de overdrachten in de tijd zijn verspreid. Artikel 17f van het Besluit uitvoering Pensioenwet luidt als volgt:

¹ Dit moet binnen 1 jaar na het ontstaan van de aanspraak. De aanspraken uit 2018 konden tot 1-1-2020 worden overgedragen.

Artikel 17f. Waardeoverdracht bestaand klein pensioen

Lid 1: De voorwaarden, bedoeld in artikel 220b, vierde lid, onderdeel a, van de Pensioenwet dan wel artikel 214a, vierde lid, onderdeel a, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn als volgt:

- a. de uitvoerder die gebruik wil maken van het recht op waardeoverdracht vraagt binnen zes maanden na 1 januari 2020 bij het pensioenregister een opgave van de uitvoerders bij wie de gewezen deelnemers, waarvoor de uitvoerder gebruik wil maken van het recht op waardeoverdracht, pensioenaanspraken verwerven;
- b. de uitvoerder handelt bij de waardeoverdracht conform het plan, bedoeld in het tweede lid; en
- c. de uitvoerder informeert de betreffende gewezen deelnemers over de voorgenomen waardeoverdracht.

Lid 2: De uitvoerders maken, in overleg met de Stichting Pensioenregister, een plan voor een gefaseerde uitvoering van de waardeoverdracht voor de in het eerste lid, onderdeel a, bedoelde gevallen, waarbij rekening wordt gehouden met de capaciteit van het pensioenregister en de belangen van de overdragende en ontvangende uitvoerders. Op voordracht van de uitvoerders en de Stichting Pensioenregister, en na advies van de toezichthouders, stelt Onze Minister het plan vast. Het plan wordt bekend gemaakt in de Staatscourant.

Lid 3: De overdragende uitvoerder die de opgave, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, heeft gevraagd, vraagt op het moment dat dit is opgenomen in het plan, bedoeld in het tweede lid, bij het pensioenregister een opgave van de uitvoerder bij wie de gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft. Artikel 17e, derde tot en met zevende lid, is van toepassing.

2 Navraag bij het Pensioenregister in 2020

Pensioenuitvoerders die bestaande kleine pensioenen (van voor 2018) willen overdragen, moeten voor 1 juli 2020 een navraag doen bij het Pensioenregister.

De pensioenkoepels (Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars) hebben eind 2019 geïnventariseerd welke pensioenuitvoerders hun bestaande pensioenen willen overdragen, en om welke aantallen het gaat. Van de circa 6,4 miljoen bestaande kleine pensioenen zullen de pensioenuitvoerders circa 5,1 miljoen pensioenen willen gaan overdragen. Dat betekent dat 5,1 miljoen BSN-nummers bij het Pensioenregister zullen worden aangeboden. Ook dit moet gefaseerd gebeuren. Op basis van de resultaten van de navraag bij het Pensioenregister zullen de pensioenkoepels het plan voor de gefaseerde uitvoering van automatische waardeoverdracht opstellen.

Stappen in het proces

Het proces om te komen tot een plan voor gefaseerde uitvoering automatische waardeoverdracht bestaat uit de volgende stappen:

Door de pensioenuitvoerders:

1. Navraag bij het Pensioenregister van welke bestaande kleine pensioenen kunnen worden overgedragen en naar welke andere pensioenuitvoerder (april-mei)
2. Invullen van het excelbestand door de pensioenuitvoerder
3. Aanleveren van het excelbestand aan de pensioenkoepels via waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl

Door de pensioenkoepels

4. Analyse van de uit te voeren waardeoverdrachten
5. Opstellen plan voor gefaseerde overdracht
6. Adviestraject voorbereiden voor de toezichthouders
7. Laten vaststellen van het plan door de minister van SZW

De daadwerkelijke waardeoverdrachten vinden in of vanaf 2021 plaats op basis van het plan voor de gefaseerde overdrachten. Dit plan wordt door de minister gepubliceerd in de Staatscourant. De koepels zullen het ook onder hun leden verspreiden.

Ad 1: Navraag bij het Pensioenregister (door de pensioenuitvoerder)

Zoals in artikel 17f van het Besluit is vastgelegd, moeten alle uitvoerders die bestaande kleine pensioenen willen gaan overdragen, in de eerste zes maanden van 2020 bij het Pensioenregister navraag doen. Omdat het om ca. 5,1 miljoen BSN-nummers gaat, dient deze navraag gefaseerd te worden uitgevoerd.

Ad 2: Invullen excelbestand (door de pensioenuitvoerder)

Bijgaand ontvangt u het excelbestand dat gebruikt moet worden om de benodigde informatie bij de pensioenkoepels aan te leveren. Dit bestand heeft als titel: "excelformat lijst uitgaande waardeoverdrachten". Hier moet de pensioenuitvoerder de informatie invullen die het van het Pensioenregister heeft ontvangen.

In het excelbestand moet u de volgende informatie opnemen:

- Naam en PUV²-nummer van de overdragende pensioenuitvoerder, dat bent u.
- Het aantal bestaande kleine pensioenen dat u kunt overdragen, uitgesplitst naar andere pensioenuitvoerders (PUV-nummer en naam)
- Het totaalbedrag van de overdrachtswaarde per ontvangende pensioenuitvoerder (in euro's). Hiervoor moet u gebruik maken van de overdrachtswaarde van uw kleine pensioenen. Dit mag de som zijn van de individuele overdrachtswaarden (factoren 2020). Voor veel uitvoerders zal het echter eenvoudiger zijn om gebruik te maken van de gemiddelde overdrachtswaarde van de kleine pensioenaanspraken. Dat mag ook.

Het excelbestand moet u opslaan met het PUV-nummer van de overdragende pensioenuitvoerder als naam. Dat is dus het PUV-nummer van uw pensioenfonds, verzekeraar of PPI.

² Het PUV-nummer is een nummer dat door het Pensioenregister aan alle pensioenuitvoerders is toegekend.

Ad 3: aanleveren van de informatie bij de pensioenkoopels (door de pensioenuitvoerders)

De pensioenuitvoerders moeten het excelbestand aanleveren bij de pensioenkoopels via het emailadres: waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl

We vragen de pensioenuitvoerders om het excelbestand binnen 14 dagen na de navraag bij de pensioenkoopels aan te leveren. Op die wijze komen de bestanden verspreid over de tijd bij de koopels binnen.

De stappen 4 t/m 7 worden door de pensioenkoopels uitgevoerd. De koopels doen dit in nauwe samenwerking met de werkgroep waarin pensioenuitvoeringsorganisaties, pensioenfondsen en verzekeraars zijn vertegenwoordigd.

3 De planning voor navraag bij het Pensioenregister en aanlevering bij de koopels

Voor 1 juli moet de navraag bij het Pensioenregister door de pensioenuitvoerders zijn afgerond. Dat betekent dat ca. 5,1 miljoen navragen bij het Pensioenregister zijn uitgevoerd. Deze navraag moet verspreid worden over de tijd. Daarom is met de pensioenuitvoerders/pensioenuitvoeringsorganisaties met de meeste bestaande kleine pensioenen een tijdsperiode afgesproken waarbinnen zij de navraag bij het Pensioenregister doen. Het gaat hierbij om de volgende pensioenuitvoerders/pensioenuitvoeringsorganisaties: PGGM, TKP pensioen, APG, AZL, MN, Zwitserleven, Achmea pensioenservices, BeFrank, PH&C, AholdDelhaize, Centric en Allianz. Deze organisaties administreren het grootste deel van de 5,1 miljoen kleine aanspraken die overgedragen gaan worden.

Als u niet door één van bovenstaande pensioenuitvoeringsorganisaties wordt geadmistreerd, dan verzoeken wij u om uw navraag bij het Pensioenregister te doen tussen 1 april en 30 mei 2020. Daarnaast verzoeken wij u om het excelbestand binnen 14 dagen na de navraag bij de pensioenkoopels aan te leveren. Mocht het niet mogelijk zijn om de navraag voor 30 mei te doen, vragen wij u om contact met ons op te nemen via het emailadres waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl

Vragen en opmerkingen

Vragen en opmerkingen kunnen gestuurd worden naar hetzelfde emailadres als waar ook de ingevulde excelbestanden naartoe worden gestuurd:

waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl