

Handleiding bij deelnemersbrief Collectieve waardeoverdracht (DC-DC).

Een werkgever die kiest voor een collectieve waardeoverdracht (CWO)¹ moet de werknemer zorgvuldig (laten) informeren over de gevolgen van de overdracht voor zijn individuele pensioenaanspraken. Op grond van deze informatie moet de werknemer een goede afweging kunnen maken zijn pensioenaanspraken wel of niet te laten overdragen van de oude pensioenuitvoerder naar de nieuwe uitvoerder.

Wanneer zowel de bestaande als de nieuwe pensioenregeling het karakter hebben van een DC-regeling wordt gesproken van een 'niet-complexe' waardeoverdracht². Bij een dergelijke waardeoverdracht treedt er geen wijziging op in de risicoverdeling voor de werknemer. Bij een niet-complexe waardeoverdracht hoeft een werknemer niet expliciet in te stemmen met de overdracht van zijn pensioenaanspraken. Wel moet hij/zij in de gelegenheid worden gesteld om bezwaar te maken tegen de overdracht van opgebouwde aanspraken naar een nieuwe uitvoerder.

Marktpartijen (Verbond van Verzekeraars en Adfiz) hebben een model-deelnemersbrief gemaakt die kan worden gebruikt om werknemers adequaat te informeren over een collectieve waardeoverdracht.

De collectieve waardeoverdracht en de daarbij behorende deelnemersbrief is veelal het sluitstuk in een groter traject van marktverkenning, het besluit om de pensioenregeling bij een andere pensioenuitvoerder onder te brengen, de instemmingsprocedures die daarbij horen en de communicatie met de deelnemer. Vanuit deze gedachte kan worden beredeneerd dat er al voldoende informatie is uitgewisseld over de geselecteerde uitvoerder, haar product en de voordelen/redenen voor de gewijzigde keuze, in ieder geval voor wat betreft de toekomstige opbouw. Echter de werknemer heeft voor een weloverwogen keuze voor waardeoverdracht zelfstandige informatie nodig over de gevolgen ervan voor zijn persoonlijke pensioensituatie.

Deze model-brief heeft betrekking op de overdracht van opgebouwde pensioenaanspraken van een DC-regeling³ van de overdragende uitvoerder A naar een DC-regeling van de ontvangende uitvoerder B. De brief bevat noodzakelijke gepersonaliseerde informatie over belangrijke aspecten van de huidige en de nieuwe pensioenregeling en de gevolgen van de overdracht voor het pensioen van de werknemer. De model-brief is een standaardbrief waarvan een werkgever kan afwijken, zolang de relevante gepersonaliseerde informatie-elementen uit de standaardbrief een plek krijgen. Waaronder de vergelijking tussen beide betrokken pensioenuitvoerders. De brief gaat uit van passieve instemming (negatieve optie) van de werknemer.

In de praktijk zal de werkgever de CWO-brief verstrekken aan de werknemer. De pensioenadviseur zal in voorkomende gevallen een belangrijke rol spelen bij de begeleiding van het CWO-traject. Als onderdeel hiervan zal hij een rol spelen om de inhoud van de brief compleet te krijgen in afstemming met de oude en nieuwe pensioenuitvoerder van de pensioenregeling. Voor de uitwisseling van informatie van beide pensioenuitvoerders wordt gebruik gemaakt van het Excel- document Gegevens collectieve waardeoverdracht. Beide uitvoerders vullen de informatie over hun pensioenregeling in hun deel van het document en verstrekken het aan de werkgever.

¹ Op grond van artikel 83 van de Pensioenwet.

² DNB: <https://www.dnb.nl/voor-de-sector/open-boek-toezicht/sectoren/premiepensioeninstellingen/collectieve-waardeoverdracht/uitgangspunten-beoordeling-collectieve-waardeoverdracht-tussen-pensioenverzekeraars-en-van-pensioenverzekeraar-naar-ppi/>

³ Defined Contribution-regeling (premieovereenkomst waarbij de hoogte van de pensioenuitkering afhankelijk is van de premie en de beleggingsopbrengst).

Doel van de model-brief CWO (DC-DC) is de werknemer zo goed mogelijk te ondersteunen bij het maken van de keuze om wel of geen bezwaar te maken voor het overdragen van opgebouwde pensioenaanspraken naar de nieuwe uitvoerder. Daarom is de model-brief opgesteld in begrijpelijke taal voor de gemiddelde werknemer en is gekozen voor een opbouwende structuur.

In dit document wordt een toelichting gegeven op het gebruik en de inhoud van de verschillende rubrieken in de brief.

Marktpartijen zijn voornemens eveneens een model-brief op te stellen voor een CWO van een DB-⁴ naar een DC-regeling.

Hieronder volgt een toelichting per alinea Modelbrief CWO DC-DC

Aanhef/ Hoe kan je een goede keuze maken?

Uitvoerder A: in te vullen naam oude pensioenuitvoerder.

Uitvoerder B: in te vullen naam nieuwe pensioenuitvoerder.

Datum: in te vullen relevante data: ingangsdatum uitvoering door nieuwe uitvoerder en datum eerder schriftelijk bericht aan deelnemers van wijziging uitvoerder.

Neem je jouw pensioen mee naar (uitvoerder B) of laat je het staan?

Uiterste datum: bepaal de uiterste datum en hou rekening met een minimale reactietermijn van 6 weken (conform Protocol Waardeoverdracht).

Wat is de waarde van het pensioen dat je kunt meenemen?

Uitgangspunt is dat de waarde die beoogd wordt te worden overgedragen per de genoemde datum wordt vastgesteld door uitvoerder A als overdragende uitvoerder. Als de waarde afwijkt van bijvoorbeeld de koerswaarde van de participaties (indien van toepassing) zoals op die datum zichtbaar in het portaal van uitvoerder A, zal uitvoerder A het verschil verklaren.

Kies voor optie 1 of optie 2. Kies voor optie 1 als er geen kosten bij de deelnemer worden ingehouden op de overdrachtswaarde. Kies voor optie 2 als er kosten bij de deelnemer worden ingehouden op de overdrachtswaarde.

Wat is mijn verwacht pensioen op mijn pensioendatum?

Verwachte eindkapitalen: in te vullen verwachte (nominale) kapitalen op de pensioenrichtleeftijd te verstrekken door de oude en de nieuwe uitvoerder. Vermelding in 3 scenario's: als verwacht, als het tegenzit en als het meezit. Uitgangspunt is dat deze bedragen worden vastgesteld door de oude en de

⁴ Defined Benefit-regeling (uitkeringsovereenkomst of kapitaalovereenkomst waarbij de hoogte van de pensioenuitkering vast staat).

nieuwe uitvoerder en worden gecontroleerd door de adviseur. Een adviseur bespreekt onverklaarbare afwijkingen (in voorkomende gevallen) met de uitvoerders.

Voor de leesbaarheid van de brief wordt alleen de indicatief aan te kopen pensioenuitkering vermeld in het neutrale scenario, vastgesteld door uitvoerder A.

Wat betekent het meenemen van mijn pensioen voor mijn partner en kinderen, als ik vóór mijn pensioendatum kom te overlijden?

In deze alinea wordt (mogelijk niet limitatief) onderscheid gemaakt naar verschillende mogelijkheden die zich kunnen voordoen. Ook hier geldt dat de uitvoerder de bedragen vaststelt en de impliciete en expliciete gevolgen vermeldt, eventueel aangevuld door de adviseur.

Let op: hier moet een onderscheid gemaakt worden in keuze van tekstblokken in vóór en na aanpassing van de pensioenregeling aan de WTP-regeling.

WTP-regeling

Maak een keuze uit de 6 tekstblokken afhankelijk van het karakter van het Partnerpensioen bij de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder voor de situatie bij overlijden vóór de pensioendatum; n.b. meerdere tekstblokken kunnen van toepassing zijn (!).

Kies voor tekstblok 1: als er sprake is van een partnerpensioen op opbouwbasis bij de oude uitvoerder en wat dit betekent als voor waardeoverdracht naar de nieuwe uitvoerder wordt gekozen.

Kies voor tekstblok 2: als er sprake is van partnerpensioen met een restitutiebeding en wat dit betekent voor waardeoverdracht naar de nieuwe uitvoerder.

Kies voor tekstblok 3: als er geen sprake is van een partnerpensioen op opbouwbasis bij de oude uitvoerder.

Kies voor tekstblok 4: als er wel sprake is van een partnerpensioen is geregeld bij de nieuwe uitvoerder.

Kies in deze situatie ook voor tekstblok 5: een toegezegd partnerpensioen is immers verplicht verzekerd op risicobasis.

Kies voor tekstblok 6: als er geen partnerpensioen is verzekerd bij de nieuwe uitvoerder.

Vul tenslotte in: of er wel of geen wezenpensioen is verzekerd bij de nieuwe uitvoerder.

Pre-WTP-regeling

Maak een keuze uit de 5 tekstblokken afhankelijk van het karakter van het Partnerpensioen bij de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder; n.b. meerdere tekstblokken kunnen van toepassing zijn (!).

Kies tekstblok 1: als er sprake is van partnerpensioen op opbouwbasis bij de oude uitvoerder.

Kies tekstblok 2: als er geen sprake is van partnerpensioen op opbouwbasis bij de oude uitvoerder.

Kies tekstblok 3: als er een partnerpensioen is geregeld bij de nieuwe uitvoerder (op opbouwbasis).

Kies tekstblok 4: als er een partnerpensioen is geregeld bij de nieuwe uitvoerder op risicobasis.

Kies tekstblok 5: als er geen partnerpensioen is verzekerd bij de nieuwe uitvoerder.

Vul tenslotte in: of er wel of geen wezenpensioen is verzekerd bij de nieuwe uitvoerder.

Wat betekent het meenemen van mijn pensioen voor mijn partner en kinderen, als ik ná mijn pensioendatum kom te overlijden?

In deze alinea wordt (mogelijk niet limitatief) onderscheid gemaakt naar verschillende scenario's die zich kunnen voordoen. Ook hier geldt dat de uitvoerder de bedragen vaststelt en de impliciete en expliciete gevolgen vermeldt, eventueel aangevuld door de adviseur.

Welke overeenkomsten en verschillen zijn er tussen de pensioenregelingen van uitvoerder A en uitvoerder B?

Deze alinea verwijst naar de bijlage. Het duiden van overeenkomsten en verschillen zal grotendeels gebaseerd zijn op de productkennis van de adviseur. Deze bijlage is essentieel, omdat hier argumenten voor of tegen de waardeoverdracht kunnen worden aangevoerd die niet per definitie blijken uit een cijfermatige vergelijking, maar wel van belang zijn voor een juiste afweging van de betrokken deelnemer.

Wat moet je doen om jouw pensioen wel mee te nemen? En:

Wat moet je doen om jouw pensioen niet mee te nemen?

Neem deze alinea's verplicht op, hiermee voldoe je aan de verplichting om aan de werknemer uit te leggen dat en hoe hij bezwaar kan maken.

Waar kun je terecht met vragen?

Afhankelijk van de afspraken met de werkgever kan hier ook verwezen worden naar de adviseur van de werkgever en/of klantteams bij de uitvoerders A en B.

Vul hier de contactgegevens in van bijvoorbeeld: de werkgever, de HR-adviseur of desgewenst (in afstemming met de werkgever en pensioenadviseur) de pensioenadviseur.