

647

Besluit van 15 augustus 1994 houdende vaststelling van een algemene maatregel van bestuur als bedoeld in artikel 32b van de Pensioen- en spaarfondsenwet (Besluit reken- en procedureregels recht op waarde-overdracht)

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 18 januari 1994, Directoraat-Generaal Sociale Zekerheid, Hoofdafdeling Volksverzekeringen en Pensioenen, nr. DGSZ/SV/O/94/0068;

Gelet op artikel 32b, derde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet; Gezien de adviezen van de Stichting van de Arbeid van 24 juni en 11 oktober 1993 en van de Verzekeringskamer van 24 december 1993;

De Raad van State gehoord (advies van 20 juni 1994, nr. W12.94.0025);

Gezien het nader rapport van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 10 augustus 1994, Directoraat-Generaal Sociale Zekerheid, nr. SZ/SV/P/94/3451;

Hebben goedgevonden en verstaan:

§ 1. Begripsomschrijvingen

Artikel 1

In dit besluit en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. de wet: de Pensioen- en spaarfondsenwet;
- b. uitvoeringsorgaan: instelling waarbij de werkgever de uitvoering van de in artikel 2 van de wet bedoelde pensioentoezegging heeft ondergebracht, waarbij het overdragende uitvoeringsorgaan de instelling is die op grond van artikel 32b van de wet de waarde overdraagt en het overnemende uitvoeringsorgaan de instelling waaraan de waarde wordt overgedragen;
- c. waarde-overdracht: overdracht van de afkoopsom van de aanspraken op pensioen ter verwerving van met de waarde van die afkoopsom overeenkomende aanspraken in de regeling van het overnemende uitvoeringsorgaan;
- d. rechthebbende: degene die in aanmerking komt voor waarde-overdracht op grond van artikel 32b van de wet;
- e. fictieve overdrachtswaarde: waarde van fictieve of achterblijvende aanspraak op nabestaandenpensioen;
- f. reguliere pensioenregeling: pensioenregeling waarbij de pensioen-

aanspraken in de zin van artikel 8 van de wet worden uitgedrukt in guldens pensioen;

g. niet-reguliere pensioenregelingen: alle overige pensioenregelingen;

h. nabestaandenpensioen: weduwen-, weduwnaars- of partnerpensioen;

i. overdrachtsdatum: aanvangsdatum van deelneming aan de pensioenregeling van het overnemende uitvoeringsorgaan; in geval van gelijktijdige deelneming aan meerdere pensioenregelingen en er sprake is van overdracht van de ene naar de andere regeling is de overdrachtsdatum de datum van beëindiging van de deelneming aan de eerstgenoemde regeling;

j. t-rendement: het t-rendement zoals dit maandelijks wordt gepubliceerd door het Bureau Voorlichting Verzekering van het Verbond van Verzekeraars.

§ 2. Procedure

Artikel 2

De werkgever informeert de werknemer bij beëindiging en bij aanvang van de deelneming aan de pensioenregeling terstond over zijn recht op waarde-overdracht.

Artikel 3

1. De rechthebbende die overweegt gebruik te maken van zijn recht op waarde-overdracht verzoekt het overnemende uitvoeringsorgaan om een opgave te verstrekken van zijn aanspraken op pensioen zoals bepaald in artikel 4:

a. binnen twee maanden na de aanvangsdatum van de deelneming aan een pensioenregeling;

b. binnen twee maanden na de datum van beëindiging van een van de deelnemingen, in geval van gelijktijdige deelneming aan meerdere pensioenregelingen als bedoeld in artikel 1, onderdeel i.

2. De rechthebbende kan voor het einde van de termijn genoemd in artikel 7, eerste lid, verzoeken om een aanvullende opgave voor het geval de waarde van het nabestaandenpensioen niet wordt overgedragen. De termijnen genoemd in de artikelen 4 tot en met 7, eerste lid, zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 4

Het overnemende uitvoeringsorgaan vraagt binnen één maand na ontvangst van het verzoek als bedoeld in artikel 3, eerste lid, aan het overdragende uitvoeringsorgaan een opgave per de overdrachtsdatum van:

a. de overdrachtswaarde;

b. de nominale pensioenaanspraken waarop de overdrachtswaarde is gebaseerd;

c. de wijze waarop deze aanspraken in de pensioenregeling ondergebracht bij het overdragende uitvoeringsorgaan worden aangepast;

d. fictieve overdrachtswaarde, voor zover van toepassing;

e. de pensioendatum;

f. alle overige informatie die van belang is voor de uitvoering van artikel 32b van de wet.

Artikel 5

1. Het overdragende uitvoeringsorgaan verstrekt de opgave bedoeld in artikel 4 binnen twee maanden na ontvangst van het daartoe strekkende verzoek aan het overnemende uitvoeringsorgaan.

2. Indien het overdragende uitvoeringsorgaan een niet-reguliere pensioenregeling uitvoert zijn de onderdelen b, c en d van artikel 4 niet van toepassing.

Artikel 6

Het overnemende uitvoeringsorgaan verstrekt de opgave bedoeld in artikel 5, eerste lid, binnen twee maanden na ontvangst aan rechthebbende onder vermelding van de aanspraken die zullen voortvloeien uit de waarde-overdracht en de wijze waarop de aanspraken in de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan worden behandeld.

Artikel 7

1. Indien de rechthebbende gebruik wil maken van zijn recht op waarde-overdracht dient hij binnen twee maanden na ontvangst van de opgave bedoeld in artikel 6 en indien van toepassing artikel 3, tweede lid, een verzoek tot waarde-overdracht in bij het overnemende uitvoeringsorgaan.

2. Indien de rechthebbende gehuwd is, moet de echtgenoot verklaren in te stemmen met het verzoek tot overdracht van het nabestaandenpensioen.

3. Indien de echtgenoot niet instemt met het verzoek tot overdracht van het nabestaandenpensioen, is artikel 8, achtste lid, van de wet hierop van overeenkomstige toepassing.

Artikel 8

1. Het overnemende uitvoeringsorgaan stelt het overdragende uitvoeringsorgaan terstond in kennis van de ontvangst van het verzoek tot waarde-overdracht.

2. Het risico dat betrekking heeft op de over te dragen aanspraken komt met ingang van de datum van het verzoek van de rechthebbende tot waarde-overdracht voor rekening van het overnemende uitvoeringsorgaan.

3. De overdrachtswaarde wordt binnen drie maanden na ontvangst van het verzoek tot waarde-overdracht door het overdragende uitvoeringsorgaan aan het overnemende uitvoeringsorgaan betaald.

4. Het overdragende uitvoeringsorgaan is rente verschuldigd over de overdrachtswaarde over de periode tussen de overdrachtsdatum en de datum waarop de overdrachtswaarde wordt betaald. Bij ministeriële regeling wordt bepaald op welke wijze de rente wordt berekend.

§ 3. Rekenregels

Artikel 9

1. De overdrachtswaarde is gelijk aan de contante waarde van de over te dragen nominale aanspraken, vermenigvuldigd met de kortingsfactor f geldend op de overdrachtsdatum, en wordt berekend op basis van een standaardtarief. Bij ministeriële regeling worden regels gesteld voor het standaardtarief.

2. De kortingsfactor f , bedoeld in het eerste lid, wordt berekend overeenkomstig de formule $f = 1 - (f_1 \times f_2)$. In de vorenbedoelde formule is:

a. f_1 afhankelijk van het t -rendement per 1 januari van het jaar waarin de overdrachtsdatum valt, met dien verstande dat de volgende tabel van toepassing is:

t-rendement	f_1
$t \leq 5$	0
$5 < t \leq 6$	0,10
$6 < t \leq 8$	0,20
$8 < t \leq 10$	0,30
$10 < t \leq 12$	0,40
$t > 12$	0,50

b. wat betreft f_2 de volgende tabel van toepassing:

jaar waarin de overdrachtsdatum valt	f_2
1994	1,0
1995	0,9
1996	0,8
1997	0,7
1998	0,6
1999	0,5
2000	0,4
2001	0,3
2002	0,2
2003	0,1
2004 en later	0

3. In afwijking van het eerste lid worden de aanspraken, indien de overdrachtswaarde niet op basis van het standaardtarief bepaald kan worden, met behoud van de actuariële gelijkwaardigheid eerst omgezet in pensioenaanspraken waarop het standaardtarief wel toegepast kan worden.

4. Voor de bepaling van de overdrachtswaarde blijven buiten beschouwing:

- a. toekomstige aanpassingen van de aanspraken, niet zijnde meeverzekerde onvoorwaardelijk toegezegde verhogingen waarvan de hoogte in absolute of procentuele zin vaststaat;
- b. wezenpensioen en invaliditeitspensioen;
- c. aanspraken op nabestaandenpensioen die achterblijven bij het overdragende uitvoeringsorgaan;
- d. fictieve aanspraak op nabestaandenpensioen voor een ongehuwde zonder partner die deelneemt in een pensioenregeling waarbij nabestaandenpensioen uitsluitend wordt toegezegd aan gehuwden ten behoeve van de huidige echtgenoot dan wel aan degenen die ongehuwd samenleven ten behoeve van de huidige partner.

5. In afwijking van het eerste lid is de overdrachtswaarde bij een niet-reguliere pensioenregeling gelijk aan het gefinancierde deel van de aanspraken.

Artikel 10

De waarde van achterblijvende en fictieve aanspraken op nabestaandenpensioen wordt afzonderlijk berekend als fictieve overdrachtswaarde overeenkomstig artikel 9, leden 1 tot en met 4, onderdeel a.

Artikel 11

Indien de overdrachtswaarde ongelijk is aan het gefinancierde deel van de aanspraken komt het verschil ten gunste respectievelijk ten laste van de oude werkgever of van het pensioenfonds waar deze de pensioenregeling heeft ondergebracht.

Artikel 12

1. De door het overdragende uitvoeringsorgaan opgegeven overdrachtswaarde wordt aangewend voor ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en overige pensioenvormen op basis van de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan. Daarbij kan rekening worden gehouden met een fictieve overdrachtswaarde.

2. Voor gevallen van waarde-overdracht van pensioenaanspraken naar een reguliere pensioenregeling worden bij ministeriële regeling nadere regels gesteld voor de berekening van pensioenaanspraken op grond van de overdrachtswaarde in de pensioenregeling van het overnemende uitvoeringsorgaan.

3. Bij waarde-overdracht van pensioenaanspraken naar een niet-reguliere pensioenregeling wordt de overdrachtswaarde aangewend als inkoopsum voor pensioenaanspraken in die pensioenregeling.

Artikel 13

1. De na waarde-overdracht verkregen aanspraken worden in de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan behandeld alsof zij in de regeling zelf zijn opgebouwd.

2. Indien de overgedragen pensioenaanspraken leiden tot meer dan het maximale aantal jaren waarover in de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan pensioen kan worden opgebouwd, wordt het meerdere behandeld als een bij ontslag verkregen pensioenaanspraak in die regeling.

§ 4. Slot- en overgangsbepalingen

Artikel 14

Indien op de dag van het in werking treden van dit besluit de termijn bedoeld in artikel 3, eerste lid, geheel of gedeeltelijk is verstreken, wordt deze termijn verlengd tot twee maanden na de dag van in werking treden van dit besluit.

Artikel 15

Dit besluit treedt in werking met ingang van de dag na datum van uitgifte van het Staatsblad waarin het wordt geplaatst en werkt terug tot en met de datum waarop de Wet tot wijziging van de Pensioen- en spaarfondsenwet en enige andere wetten (wettelijk recht op waarde-overdracht en enige andere maatregelen op het aanvullend pensioen-terrein) in werking treedt.

Artikel 16

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit reken- en procedureregels recht op waarde-overdracht.

Het advies van de Raad van State is openbaar gemaakt door terinzagelegging bij het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Tevens zal het advies met de daarbij ter inzage gelegde stukken worden opgenomen in het bijvoegsel bij de Nederlandse Staatscourant van 13 september 1994 nr. 175.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

's-Gravenhage, 15 augustus 1994

Beatrix

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
J. Wallage

Uitgegeven de *dertigste* augustus 1994

De Minister van Justitie,
W. Sorgdrager

ALGEMEEN

Bij wet van 30 juni 1994 (Stb. 1994, 496) is in de Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW) een nieuw artikel 32b opgenomen, dat voorziet in een wettelijk recht op waarde-overdracht van pensioenaanspraken. Op grond van dit artikel worden bij of krachtens algemene maatregel van bestuur regels gesteld ten aanzien van de berekening van de waarde van de af te kopen aanspraken op pensioenen en de met de afkoopsom in te kopen aanspraken op pensioen alsmede ten aanzien van de in acht te nemen procedure. Over de procedure- en rekenregels heeft de Stichting van de Arbeid (STAR) op 24 juni en 11 oktober 1993 advies uitgebracht. In dit besluit zijn ter uitvoering van artikel 32b, derde lid, PSW procedure- en rekenregels opgesteld.

Als uitgangspunt geldt dat de met de overgedragen waarde in te kopen pensioenaanspraken gelijk dienen te worden behandeld als de pensioenrechten verworven in de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan, bijvoorbeeld door het toekennen van extra pensioenjaren. Indien en voorzover de overdracht leidt tot extra pensioenaanspraken die uitstijgen boven een eventueel maximum aantal dienstjaren dat in de desbetreffende regeling wordt gehanteerd, blijft het meerdere in stand en wordt op een zelfde wijze behandeld als gold het een bij ontslag uit de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan verkregen pensioenaanspraak. De reken-systematiek is zodanig, dat de nominale pensioenaanspraken na overdracht in totaal actuariael gelijkwaardig zijn aan de nominale pensioenaanspraken die door de oude werkgever bij ontslag zijn meegegeven. Uitgangspunt is dat bij aansluitende overdracht tussen identieke pensioenregelingen, bij gelijke pensioengrondslag, de pensioenaanspraken na overdracht dezelfde zijn en daarmee, indien van toepassing, tevens het aantal extra pensioenjaren in de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan gelijk is aan het aantal in de pensioenregeling ondergebracht bij het overdragende uitvoeringsorgaan tot de ontslagdatum meetellende pensioenjaren.

Het nominale gelijkwaardigheidsvereiste, zoals in de PSW opgenomen, houdt voor wat betreft de waarde-overdracht in dat de waarde behorend bij een nominaal pensioen niet meer is dan de met volle rentekorting (TL-korting) verlaagde waarde berekend op basis van de normale 4%-rekenrente. Gedurende een periode van 10 jaar wordt het kortingspercentage lineair afgebouwd met 1/10 deel per jaar. Na 10 jaar wordt de ongekorte waarde, berekend op basis van een rekenrente van 4% overgedragen. Dit laat onverlet dat het vragen van een hogere waarde dan een gekorte waarde te verdedigen is vanuit de visie dat het redelijk is om de oude werkgever mee te laten betalen aan toekomstige verplichtingen ter zake van het op peil houden van de overgedragen aanspraak in het kader van de regeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan.

Voor de van dienstbetrekking wisselende werknemer is de verdeling van de financiële last tussen de oude en de nieuwe werkgever niet van belang. Voor hem is vooral van belang dat een keuze zal moeten worden gemaakt of hij, gelet op de kwaliteit van de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan in relatie tot die ondergebracht bij het overdragende uitvoeringsorgaan, al dan niet tot waarde-overdracht zal willen overgaan.

De procedure- en rekenregels bij waarde-overdracht zijn zowel van toepassing bij direct aansluitende dienstverbanden als bij dienstverbanden die niet direct aansluiten.

De Verzekeringskamer (VK) heeft op 24 december 1993 haar advies uitgebracht over het onderhavige besluit. Op een aantal punten is het besluit overeenkomstig het advies aangepast. Ten aanzien van enkele onderdelen zijn de opmerkingen gericht op verduidelijking en niet zozeer op de inhoud van de regels. De VK zal te zijner tijd tevens worden gevraagd over de nog te treffen ministeriële regeling haar advies uit te brengen. Die regeling zal de uitwerking van technische onderdelen bevatten, gebaseerd op de artikelen 8, vierde lid, 9, eerste lid, en 12, tweede lid, van dit besluit.

Ten aanzien van de opmerkingen betreffende de artikelen 3 en 4 over een doorzendplicht en het verzenden van ontvangstbevestigingen wijs ik erop dat met dit besluit beoogd is een minimumregeling te treffen. Een uitvoeringsprocedure van de zijde van de uitvoeringsorganen zal hier wellicht nadere invulling aan geven. Ik acht het niet noodzakelijk, noch wenselijk het besluit op dit punt uit te breiden.

In artikel 7 is instemming van de «ongehuwde partner» bewust niet opgenomen. Systematiek in de wet tot wijziging van de Pensioen- en spaarfondsenwet en enige andere wetten (Stb. 1994, 496) is immers dat er geen volledige gelijkstelling van partnerpensioen met weduwen- en weduwnaarspensioen plaatsvindt en partnerpensioen alleen onder de wet valt als dit expliciet is bepaald. Hiervoor geldt als voornaamste argument, dat ten aanzien van niet-gehuwde partners de wettelijke bepalingen zoals die gelden voor een huwelijk niet van toepassing zijn. Te denken valt aan registratie van huwelijk dan wel echtscheiding, aan huwelijksvermogensrecht, wederzijdse zorgplicht en dergelijke. Inmiddels is daar als overweging bijgekomen dat een instemmingsrecht voor ongehuwd samenwonenden zich minder goed verhoudt tot het bij amendement in de wet opgenomen artikel 2b en in dat opzicht tot een belemmering van keuzemogelijkheden leidt. Voor het realiseren van deze keuzemogelijkheden is immers van belang om zo min mogelijk versnippering van aanspraken over verschillende pensioenuitvoerders te creëren. Van belang is ook dat deze tekst conform het STAR-advies is. Overigens zullen de uitvoeringsorganen dit zelf uitgebreider kunnen regelen. De bepaling in het vierde lid van artikel 32b is van een andere aard. Hierin is sprake van een bevoegdheid en niet van een verplichting van het uitvoeringsorgaan om na gezamenlijk verzoek van een gewezen deelnemer en diens echtgenoot of partner het nabestaandenpensioen over te dragen, ingeval er een aanstelling plaatsvindt bij een der Europese Gemeenschappen.

De VK spreekt haar bezorgdheid uit over de financiering van de ongekorte overdrachtswaarde na afloop van de overgangstermijn, zoals die blijkt uit artikel 9, tweede lid. Deze zorg deel ik. Naar mijn mening biedt de overgangstermijn van 10 jaar gelegenheid om te zorgen dat daarvoor voldoende gereserveerd kan worden. Het is aan de VK als toezichthouder om zorg te dragen voor toereikende reserveringen.

In de toelichting op artikel 11 is aangegeven dat de vraag ten laste van wie de eventuele extra kosten komen, afhankelijk is van de afspraak tussen de oude werkgever en het overdragende uitvoeringsorgaan. Deze tekst is conform het STAR-advies en is met de toelichting erop naar mijn mening duidelijk.

Begrippen

- De begripsomschrijving in artikel 1, onder b, dient in samenhang met artikel 1c gelezen te worden en is in dat verband goed hanteerbaar.
- Met het begrip «risico» in artikel 8, tweede lid, is aangesloten bij artikel 8a en artikel 9 van de PSW. Het begrip is in de toelichting verduidelijkt.
- De begrippen kapitaalverzekeringen en spaarvormen in de toelichting

op artikel 1, onder g, zijn als enkele algemene voorbeelden opgenomen. Hiermee wordt niet beoogd een opsomming te geven van de diversiteit aan niet-reguliere regelingen.

Procedure

Voordat de rechthebbende een verzoek tot waarde-overdracht van pensioenaanspraken weloverwogen kan doen moet hij over voldoende begrijpelijke informatie beschikken om te kunnen beoordelen of waarde-overdracht in zijn geval een verstandige beslissing is. Hij moet geïnformeerd zijn over zijn meegekregen pensioenrecht bij ontslag en over de vraag of deze rechten in de regeling van het overdragende uitvoeringsorgaan worden aangepast en via welk systeem. Daarnaast moet hij weten wat deze rechten na waarde-overdracht opleveren aan pensioenaanspraken bij het overnemende uitvoeringsorgaan en op welke wijze deze in de pensioenregeling ondergebracht bij dat uitvoeringsorgaan zullen worden behandeld. Het overnemende uitvoeringsorgaan kan deze berekening maken aan de hand van de gegevens van het overdragende uitvoeringsorgaan. Daarom is bepaald dat het formele verzoek tot waarde-overdracht aan het uitvoeringsorgaan van de oude werkgever dient te verlopen via het uitvoeringsorgaan van de nieuwe werkgever. Wanneer een werknemer wordt opgenomen in de bij de werkgever geldende pensioenregeling, moet de werkgever de werknemer terstond op zijn recht op waarde-overdracht opmerkzaam maken. De rechthebbende die overweegt van zijn recht op waarde-overdracht gebruik te maken vraagt aan het overnemende uitvoeringsorgaan wat zijn meegekregen pensioenrechten in de pensioenregeling ondergebracht bij dat uitvoeringsorgaan opleveren. Vervolgens beslist hij op grond van de verstrekte informatie of hij van zijn recht op waarde-overdracht gebruik maakt. Eerst dan doet hij via het overnemende uitvoeringsorgaan het in artikel 32b van de wet genoemde verzoek tot waarde-overdracht. Vanwege de financiële consequenties die de waarde-overdracht met zich mee kan brengen is het noodzakelijk dat de rechthebbende binnen een redelijke termijn beslist of hij al dan niet gebruik maakt van zijn recht op waarde-overdracht.

Overschrijding van termijnen door een uitvoeringsorgaan of doordat een rechtsvordering wordt ingesteld laat het recht op waarde-overdracht op grond van artikel 32b van de wet onverlet.

Rekenregels

Bij de omzetting van de bij ontslag meegekregen pensioenaanspraak naar de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan wordt uitgegaan van de totale bij ontslag meegekregen pensioenaanspraak, derhalve van ouderdoms- en nabestaandenpensioen tezamen.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1, onderdeel c

Onder afkoopsom wordt verstaan de overdrachtswaarde, zoals deze op grond van artikel 9 van dit besluit wordt vastgesteld.

Artikel 1, onderdeel e

Zie voor een toelichting op dit onderdeel de toelichting op de artikelen 9, vierde lid, onderdelen c en d, en 10.

Artikel 1, onderdeel g

Onder niet-reguliere pensioenregelingen vallen al die pensioenregelingen, waarin de gebruikelijke pensioenvormen niet direct als zodanig herkenbaar zijn, bijvoorbeeld de zuivere kapitaalverzekeringen en spaarvormen. Beschikbare premieregelingen in de vorm van een gebruikelijke pensioenvoorziening worden als reguliere pensioenregelingen beschouwd.

Artikel 1, onderdeel i

Bij opname met terugwerkende kracht (bijvoorbeeld in het geval er sprake is van een wachttijd) is de overdrachtsdatum de datum van de aanvang van de reguliere pensioenopbouw.

Artikel 1, onderdeel j

Indien het t-rendement wordt vervangen, dan zal worden beoordeeld of het daarvoor in de plaats tredende rendement kan worden gehanteerd. Dit besluit zal dan op dat punt moeten worden aangepast.

Artikel 2

De informatieplicht ten aanzien van het recht op waarde-overdracht wordt zowel bij de oude werkgever als bij de nieuwe werkgever gelegd.

Artikel 4, onderdeel b

Met de nominale pensioenrechten wordt bedoeld op de tot ontslagdatum opgebouwde tijdsevenredige aanspraak, dat wil zeggen de pensioenrechten zonder toekomstige toeslagen e.d.

Artikel 4, onderdeel c

Met de wijze waarop deze rechten in de regeling ondergebracht bij het overdragende uitvoeringsorgaan zouden zijn aangepast wordt bedoeld op het verlenen van indexering en toeslagen. Dit zijn relevante gegevens voor de beoordeling van de vraag of waarde-overdracht gewenst is.

Artikel 4, onderdeel d

Met fictieve overdrachtswaarde wordt bedoeld op de niet over te dragen en fictieve aanspraken op nabestaandenpensioen, zoals toegelicht bij artikel 9, vierde lid, onderdelen c en d.

Artikel 6

Het overnemende uitvoeringsorgaan geeft aan op welke wijze de aanspraken in de pensioenregeling ondergebracht bij dit uitvoeringsorgaan zullen worden behandeld. Dit houdt bijvoorbeeld in dat aangegeven wordt in hoeverre er sprake is van waardevastheid, het aantal jaren dat kan worden ingekocht ingeval er extra jaren worden toegekend en de wijze van aanpassing.

Artikel 8, tweede lid

Met het begrip risico wordt aangesloten bij artikel 9, eerste lid, van de wet. Op het moment van overgang van het risico ontstaan dus ook de aanspraken in het overnemende uitvoeringsorgaan ongeacht of de overdrachtswaarde al is betaald.

Artikel 9, tweede lid

Bij de berekening van de overdrachtswaarde wordt de kortingsfactor f gehanteerd. Deze factor is afhankelijk van twee variabelen:

1. het t -rendement, waarmee een bepaald beleggingsresultaat wordt aangeduid, en
2. de rentestandskorting, die in een overgangstermijn van 10 jaar wordt afgebouwd.

Artikel 9, derde lid

Als voor een bepaald pensioensysteem de overdrachtswaarde niet rechtstreeks kan worden bepaald door toepassing van de grondslagen van het standaardtarief, kan op basis van door het overdragende uitvoeringsorgaan gehanteerde grondslagen het betreffende pensioensysteem eerst worden omgezet in een pensioensysteem waarop het standaardtarief wel toegepast kan worden. Aangezien de grondslagen van het standaardtarief geen bepalingen bevatten omtrent onvoorwaardelijke stijgingen en bijzondere pensioensystemen, zal in die gevallen voor dat deel van het pensioen de omzetting dienen plaats te vinden. Bijvoorbeeld indien er sprake is van tijdelijk nabestaandenpensioen vindt eerst omrekening plaats naar levenslang nabestaandenpensioen op basis van de eigen contante waardefactoren, alvorens de overdrachtswaarde wordt bepaald. Hierbij is hetzelfde beginsel van de actuariële gelijkwaardigheid als opgenomen in artikel 32a van de wet van toepassing.

Artikel 9, vierde lid, onderdeel a

Onvoorwaardelijk toegekende vaste stijgingen worden, in tegenstelling tot voorwaardelijk toegekende stijgingen, wel meegenomen bij de bepaling van de overdrachtswaarde.

Artikel 9, vierde lid, onderdeel b

Voor wezen- en invaliditeitspensioen geldt niet het recht op een premievrije aanspraak op grond van artikel 8 van de wet. Het recht op waarde-overdracht is hier dan ook niet van toepassing. Uiteraard is er wel een bevoegdheid tot waardeoverdracht indien de pensioenregeling hierin voorziet.

Artikel 9, vierde lid, onderdeel c

Achterblijvende aanspraken op nabestaandenpensioen ontstaan, indien een echtgenoot het verzoek om waarde-overdracht niet mede heeft ondertekend. Het nabestaandenpensioen blijft dan bij het overdragende uitvoeringsorgaan.

Daarnaast blijft bijzonder nabestaandenpensioen steeds als eigen recht van de gewezen echtgenoot achter bij dat uitvoeringsorgaan.

Artikel 9, vierde lid, onderdeel d

Zonder deze bepaling zou bij overgang van een pensioenregeling, waarbij nabestaandenpensioen uitsluitend wordt toegezegd aan de rechthebbenden die tijdens het deelnemerschap een (huwelijks-)partner hebben, naar een pensioenregeling, waarbij nabestaandenpensioen wordt toegezegd aan alle rechthebbenden, in bepaalde situaties, in het bijzonder bij ongehuwde deelnemers, bij overdracht een deel van het overgedragen recht op ouderdomspensioen worden omgezet in een kleiner recht op ouderdomspensioen plus een bijbehorend recht op (onbepaald) nabestaandenpensioen. De verkleining van het recht op ouderdomspen-

sioen zou leiden tot minder in te kopen jaren in de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan en derhalve, bij overigens identieke regelingen, tot een (klein) ouderdomspensioenverlies als gevolg van de overgang van de werknemer van de ene naar de andere pensioenregeling. Om dit pensioenverlies te voorkomen wordt bij een dergelijke overgang door de overdragende pensioenuitvoerder een «fictief» nabestaandenpensioen bepaald als ware de betrokken werknemer vanaf de opnemingsdatum in de regeling gehuwd. Dit «fictieve» nabestaandenpensioen wordt in het overdrachtsproces behandeld als een «bijzonder nabestaandenpensioen» in de zin van artikel 8a PSW.

Artikel 10

Bij het fictieve nabestaandenpensioen wordt een (overdrachts)waarde bepaald, waarmee als er sprake is van een pensioenregeling, waarbij nabestaandenpensioen wordt toegezegd aan alle rechthebbenden bij de vaststelling van de in te kopen pensioenaanspraken rekening kan worden gehouden. Deze waarde wordt niet overgedragen.

Artikel 11

Het gefinancierde deel van de aanspraken wordt vastgesteld overeenkomstig de voorwaarden die met betrekking tot incidentele afkoop tussen de oude werkgever en diens pensioenuitvoerder zijn overeengekomen. De overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken kan meer of minder bedragen dan het tot dat moment gefinancierde deel van die aanspraken. Voorzover de pensioenaanspraken niet zijn afgefinancierd dient dit bij de waarde-overdracht alsnog te geschieden. De oude werkgever of het pensioenfonds moet in dat geval die lasten alsnog opbrengen.

Indien meer dan de overdrachtswaarde is gefinancierd wordt slechts de overdrachtswaarde overgedragen. Het teveel gefinancierde deel van de aanspraken vloeit in dat geval terug naar de oude werkgever of het pensioenfonds.

Artikel 12, eerste lid

Het uitgangspunt van deze bepaling is dat de totale overdrachtswaarde wordt aangewend voor het inkopen van pensioenaanspraken in de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan. Het is afhankelijk van die pensioenregeling hoe dit gebeurt.

Met het totaal van de aanspraken op achterblijvend en fictief nabestaandenpensioen kan in die pensioenregeling rekening worden gehouden in de vorm van een vaste aftrek op het nabestaandenpensioen of in de vorm van een aangepaste verhouding tussen ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen. De verhouding tussen ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen kan in de pensioenregeling ondergebracht bij het overdragende uitvoeringsorgaan een andere zijn dan in de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan. Indien de aanspraak op nabestaandenpensioen door de eerdergenoemde aftrek negatief zou worden, wordt deze aanspraak op nul gesteld en wordt de overdrachtswaarde alleen aangewend voor aanspraken op ouderdomspensioen en overige pensioenvormen.

Ingeval er waarde-overdracht ten behoeve van een rechthebbende zonder (huwelijks)partner plaatsvindt van een pensioenregeling waarbij nabestaandenpensioen wordt toegezegd aan alle rechthebbenden naar een pensioenregeling waarbij nabestaandenpensioen uitsluitend wordt toegezegd aan de rechthebbenden die tijdens het deelnemerschap een (huwelijks)partner hebben, geldt het volgende. De overdrachtswaarde van het nabestaandenpensioen kan worden omgezet in:

1. een nabestaandenpensioen ten behoeve van een eventuele toekomstige (huwelijks)partner of

2. in een extra aanspraak op ouderdomspensioen. Deze aanspraak wordt aangepast alsof het een aanspraak van een gewezen deelnemer betreft. Indien er nadien aanspraak op nabestaandenpensioen ontstaat kan de waarde van de extra aanspraak op ouderdomspensioen worden omgezet in nabestaandenpensioen.

Indien er waarde-overdracht ten behoeve van een rechthebbende met een (huwelijks)partner plaatsvindt naar een pensioenregeling waarbij geen nabestaandenpensioen wordt toegezegd kan er een extra aanspraak op ouderdomspensioen worden toegezegd, die wordt aangepast alsof het een aanspraak van een gewezen deelnemer betreft.

Indien de situatie zich voordoet dat er waarde-overdracht ten behoeve van een rechthebbende zonder (huwelijks)partner plaatsvindt van een pensioenregeling waarbij nabestaandenpensioen wordt toegezegd aan alle rechthebbenden naar een pensioenregeling waarbij geen nabestaandenpensioen wordt toegezegd wordt er een extra aanspraak op ouderdomspensioen berekend. Deze aanspraak wordt aangepast alsof het een aanspraak van een gewezen deelnemer betreft.

Artikel 12, tweede lid

De omzetting van de overgedragen waarde naar de pensioenregeling ondergebracht bij het overnemende uitvoeringsorgaan vindt plaats volgens bij ministeriële regeling te stellen regels.

Artikel 12, derde lid

Bij overdracht naar een niet-reguliere pensioenregeling worden door het overnemende uitvoeringsorgaan de voor de pensioenregeling ondergebracht bij dat uitvoeringsorgaan geldende financieringsregels gehanteerd.

Artikel 13, tweede lid

In pensioenregelingen die een pensioenopbouw op basis van dienstjaren hebben kan de overdrachtswaarde leiden tot een vertaling in extra pensioenjaren. Deze jaren tellen mee bij toekomstige pensioenaanpassingen. Voorzover een deel van de overgedragen pensioenaanspraken als extra pensioen wordt aangemerkt, wordt dit deel behandeld als een bij ontslag verkregen pensioenaanspraak en in een eventueel volgende overdracht betrokken.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
J. Wallage