

## Stappenplan inkomende collectieve waardeoverdracht – van en naar beschikbare premieregeling.

Wilt u de waarde van het pensioenkapitaal van uw werknemers overdragen naar Zwitserleven PPI? In dit stappenplan leest u welke 9 stappen hiervoor nodig zijn. Op de achterkant van dit stappenplan leest u belangrijke informatie over de stappen.

Stap	Wat doen wij (Zwitserleven PPI)	Wat doet uw vorige pensioenuitvoerder	Wat doet u
<b>1. Verzoek collectieve waardeoverdracht</b>			U stuurt uw nieuwe en vorige pensioenuitvoerder een verzoek voor collectieve waardeoverdracht.
<b>2. Akkoord met voorwaarden</b>	We sturen u een brief met onze voorwaarden voor uitvoering van de waardeoverdracht.	Uw vorige pensioenuitvoerder informeert u over de voorwaarden voor uitvoering van de waardeoverdracht.	U gaat akkoord met de voorwaarden van uw vorige en uw nieuwe pensioenuitvoerder. U stuurt ons een beschrijving van uw vorige pensioenregeling. Hiervoor kunt u ons een kopie van het pensioenreglement sturen.
<b>3. Opgave waarde pensioenaanspraken</b>	We vragen uw vorige pensioenuitvoerder om een opgave van de waarde van de pensioenaanspraken per deelnemer.	Uw vorige pensioenuitvoerder stuurt ons de opgave van de waarde van de pensioenaanspraken per deelnemer.	U stuurt ons een overzicht van de deelnemers die ziek zijn.
<b>4. Offerte nieuwe aanspraken</b>	We sturen u een offerte voor de nieuwe pensioenaanspraken van de deelnemers, gebaseerd op de opgegeven overdrachtswaarde per deelnemer.		
<b>5. Informeren van de deelnemers</b>	We helpen u met een voorbeeldbrief die u kunt gebruiken om de deelnemers te informeren.		U moet de deelnemers schriftelijk informeren over de waardeoverdracht. U zorgt voor de juiste inhoud van de brief aan de deelnemers. Zij kunnen bezwaar maken. Lees de uitgebreide toelichting bij stap 5 van dit stappenplan.
<b>6. Overeenkomst collectieve waardeoverdracht</b>	We controleren en ondertekenen de Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht.	Uw vorige pensioenuitvoerder stelt de Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht op.	U ondertekent de Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht.
<b>7. Melding bij De Nederlandsche Bank (DNB)</b>		Uw vorige pensioenuitvoerder meldt het voornemen tot collectieve waardeoverdracht bij DNB. DNB heeft 3 maanden de tijd om de collectieve waardeoverdracht te beoordelen en eventueel een verbod op te leggen.	
<b>8. Overmaken van de overdrachtswaarde</b>		Uw vorige pensioenuitvoerder maakt de overdrachtswaarde aan ons over.	
<b>9. Inbrengen van de overdrachtswaarde en informeren deelnemers</b>	We brengen de overdrachtswaarde in en informeren de deelnemers.		

### Stap 1: Verzoek tot collectieve waardeoverdracht

U stuurt ons en uw vorige pensioenuitvoerder per email of brief een verzoek voor collectieve waardeoverdracht. Geef daarbij aan dat u de pensioenaanspraken van deelnemers wilt overdragen. Let hierbij op een eventuele termijn die in de uitvoeringsovereenkomst met de vorige pensioenuitvoerder is opgenomen.

### Stap 2: Akkoord met voorwaarden

Voordat we de waardeoverdracht kunnen starten sturen we u een brief met onze voorwaarden en vragen uw akkoord op onze voorwaarden.

Wat zijn de belangrijkste voorwaarden:

1. Alleen deelnemers die op de einddatum van uw uitvoeringsovereenkomst, of een andere datum vóór de waardeoverdracht bij u in dienst zijn komen in aanmerking voor de waardeoverdracht.
2. U informeert de deelnemers schriftelijk over de collectieve waardeoverdracht. In stap 5 leest u welke informatie u aan de deelnemers moet sturen en aan welke eisen deze informatie moet voldoen.
3. We rekenen geen kosten voor de werkzaamheden en afhandeling van de collectieve waardeoverdracht.

### Stap 3: Opgave waarde van de pensioenaanspraken

We vragen uw vorige pensioenuitvoerder om ons een opgave te sturen van de waarde van de pensioenaanspraken per deelnemer, de zogenoemde overdrachtswaarde. Ook moeten zij alle beschikbare informatie aanleveren die relevant is voor de deelnemer om een goede afweging te kunnen maken tussen het al dan niet instemmen met de collectieve waardeoverdracht.

U kunt deze informatie gebruiken om uw deelnemers te informeren.

Wij hebben ook een overzicht van zieke deelnemers nodig, waarvan de eerste ziekteperiode vóór de einddatum van de overeenkomst ligt en die na een onafgebroken ziekteperiode momenteel nog steeds ziek zijn. Onder zieke deelnemers verstaan wij deelnemers die recht hebben op loondoorbetaling volgens het Burgerlijk Wetboek of die recht hebben op een uitkering volgens de Ziektewet.

De pensioenaanspraken van ex-deelnemers (deelnemers die niet meer bij u in dienst zijn), van (gedeeltelijk) arbeidsongeschikten en aanspraken bestemd voor ex-partners (bijzonder partnerpensioen) worden niet overgedragen. Pensioenen die al zijn ingegaan worden ook niet overgedragen.

### Stap 4: Offerte nieuwe aanspraken

Als we de opgave van de overdrachtswaarde hebben ontvangen, dan maken we voor u een offerte.

**Let op:** dit is een offerte gebaseerd op een voorlopige overdrachtswaarde. De definitieve overdrachtswaarde is pas bekend op het moment van waardeoverdracht. We maken een voorlopige berekening van de aanspraken die de deelnemers kunnen krijgen uit de waardeoverdracht. Deze voorlopige berekening kan worden meegenomen in de informatiebrief aan de deelnemers.

### Stap 5: Informatiebrief aan de deelnemers

U moet de deelnemers aan uw pensioenregeling schriftelijk informeren over de gevolgen van de collectieve waardeoverdracht. De brief waarmee u deelnemers informeert moet voldoen

aan de richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). In de informatiebrief legt u de voor- en nadelen van de waardeoverdracht uit. De deelnemers moeten een redelijke termijn (ten minste zes weken) krijgen om bezwaar bij u te maken. Ook moet in de informatiebrief duidelijk zijn wat er gebeurt als de deelnemer niet reageert of geen keuze maakt. U kunt mogelijk gebruikmaken van de zogenoemde 'negatieve optie'. Dit betekent dat de waardeoverdracht doorgaat, tenzij de deelnemer tijdig bezwaar heeft gemaakt. Laat u zich adviseren door uw adviseur. Die kan u helpen met het opstellen van de brief.

De brief die u aan de deelnemers stuurt moet voldoen aan de leidraad van de AFM:

- Benoem expliciet de reden en de achtergrond van de collectieve waardeoverdracht.
- De informatie sluit aan op de behoefte van de deelnemer én is specifiek voor de deelnemer opgesteld.
- Geef aan wat de gevolgen voor een deelnemer zijn van het wel of niet overdragen van de waarde.
- Geef de deelnemer inzicht in zijn keuzemogelijkheden.
- Wel of niet kiezen voor collectieve waardeoverdracht kan voor een deelnemer moeilijk zijn. Geef daarom altijd aan dat de deelnemer advies kan inwinnen bij een adviseur.
- Benoem expliciet de mogelijkheid van bezwaar tegen een collectieve waardeoverdracht.
- Geef duidelijk aan hoe de deelnemer bezwaar kan maken.
- Hanteer een reactietermijn van minimaal 6 weken.
- Geef aan wat de consequenties zijn als de deelnemer niet (tijdig) zijn bezwaar kenbaar maakt of niet (tijdig) zijn instemming geeft.
- Informeer tijdig: de deelnemer moet voldoende tijd hebben om een weloverwogen beslissing te kunnen nemen.
- De informatie is actueel, correct, evenwichtig, duidelijk en feitelijk.

We stellen een voorbeeldbrief beschikbaar om u te helpen bij het opstellen van een brief die voldoet aan de richtlijnen. U zorgt voor de juiste inhoud van de brief aan de deelnemers. Graag ontvangen we deze brief voordat u deze naar de deelnemers verstuurt.

### Complexe of niet-complexe waardeoverdracht

Bij de beoordeling van een collectieve waardeoverdracht maakt DNB onderscheid tussen een complexe en niet-complexe waardeoverdracht. Een collectieve waardeoverdracht wordt aangemerkt als complex als er na de collectieve waardeoverdracht meer risico's bij de deelnemer komen te liggen voor de al opgebouwde pensioenaanspraken. Bijvoorbeeld als een deelnemer bij de vorige pensioenuitvoerder belegt in een garantiefonds en de overdrachtswaarde wordt ingebracht in een beschikbare premieregeling zonder garantiefonds. De deelnemer verliest dan de garantie.

Bij een niet-complexe waardeoverdracht komen er na de collectieve waardeoverdracht niet meer of minder risico's bij de deelnemer te liggen voor de al opgebouwde pensioenaanspraken.

Bij een complexe waardeoverdracht is expliciete toestemming van de deelnemers vereist: iedere deelnemer die waardeoverdracht wil, moet hiermee schriftelijk akkoord gaan. U kunt dan geen gebruikmaken van de negatieve optie.

**Heeft u werknemers met een pensioenverzekering waarvan zij zelf verzekeringnemer zijn?**  
Dit is de zogenaamde C-polis volgens artikel 2, lid 4 letter C van de Pensioen en Spaarfondsenwet. Dan moeten zij, al zij de waarde willen overdragen, schriftelijk akkoord gaan met de waardeoverdracht.

#### **Wat zijn de gevolgen van waardeoverdracht?**

Bij waardeoverdracht vervallen alle rechten bij de vorige uitvoerder. Dit is niet altijd gunstig voor de deelnemers. Daarom is het belangrijk dat u zich goed laat adviseren over de gevolgen. Zijn deelnemers bijvoorbeeld ziek? Dan kan waardeoverdracht ongewenste gevolgen voor hen hebben. Een adviseur kan u helpen door deze gevolgen goed met u en/of de deelnemers te bespreken.

#### **Wat doet u als de deelnemers zijn geïnformeerd?**

Deelnemers geven bij u aan of ze instemmen met de waardeoverdracht. Houdt u de bezwaartermijn goed in de gaten. Graag ontvangen we:

- Een kopie van de definitieve brief die u aan de deelnemers verstuurt.
- Het totale verzendbestand.
- Een verklaring waaruit blijkt welke deelnemers hebben ingestemd met (of niet hebben afgezien van) de waardeoverdracht.

Voor de deelnemers die niet hebben ingestemd, blijven de pensioenaanspraken bij de vorige pensioenuitvoerder.

#### **Stap 6: Opstellen en tekenen van Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht**

Uw vorige pensioenuitvoerder stelt de Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht op. Dit betreft een modelovereenkomst die door het Verbond van Verzekeraars is opgesteld. Deze overeenkomst is een drie-partijenovereenkomst. Hierin worden afspraken tussen u, de vorige pensioenuitvoerder en ons vastgelegd. Als we de overeenkomst van uw vorige pensioenuitvoerder ontvangen, dan controleren we deze. Deze overeenkomst wordt ondertekend door u, uw vorige pensioenuitvoerder en ons. Uw vorige pensioenuitvoerder stuurt ons een definitief overzicht van de deelnemers die meegaan in de waardeoverdracht. De lijst van deze deelnemers die hebben ingestemd met de overdracht van hun pensioenaanspraken wordt als bijlage toegevoegd aan deze overeenkomst.

#### **Stap 7: De vorige pensioenuitvoerder meldt de collectieve waardeoverdracht bij DNB**

Uw vorige pensioenuitvoerder meldt uw voornemen tot collectieve waardeoverdracht aan DNB nadat:

1. Alle deelnemers schriftelijk zijn geïnformeerd over het voornemen van de collectieve waardeoverdracht.  
Een kopie van deze brief moet aanwezig zijn in het dossier.
2. Alle partijen de Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht hebben goedgekeurd en ondertekend.

Uw vorige pensioenuitvoerder moet bij de melding aangeven of de waardeoverdracht complex of niet-complex is. En hij moet de melding ten minste drie maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht aan DNB doen. DNB kan de overdracht verbieden. Dit is geregeld in de Pensioenwet. Maakt DNB geen bezwaar binnen de drie maanden en is voldaan aan de hierboven omschreven voorwaarden? Dan mag u ervan uitgaan dat DNB akkoord is met

de waardeoverdracht en kan de waardeoverdracht na het verstrijken van de termijn van drie maanden plaatsvinden.

#### **Stap 8: De vorige pensioenuitvoerder maakt de overdrachtswaarde over aan Zwitserleven PPI**

Na ondertekening van de Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht door de drie betrokken partijen maakt uw vorige pensioenuitvoerder de overdrachtswaarde aan ons over. Daarbij geldt dat de termijn van drie maanden die DNB hanteert is verstreken.

#### **Stap 9: Inbrengen van de overdrachtswaarde en informeren van de deelnemers hierover**

Nadat we de overdrachtswaarde hebben ontvangen, brengen we binnen vijf werkdagen de overdrachtswaarde in uw pensioenregeling bij Zwitserleven PPI. Wij kopen beleggings-eenheden aan met de dagkoers van de eerstvolgende werkdag, nadat het geld door ons is ontvangen.

Als de waardeoverdracht is verwerkt, ontvangen de deelnemers van ons een brief dat de waardeoverdracht is afgerond.