

Zwitsersleven Expertessie



01

Introductie

02

Aanleiding en context

03

Voordelen voor deelnemer en werkgever

04

Huidige praktijk

05

Werkwijze Zwitserleven

06

Afsluiting



Wettelijke Context

- Voldoen aan wet- en regelgeving. Hier uitgaande van een artikel 83PW (verzoek werkgever) situatie
- De voorwaarden waaraan voldaan moet worden staan in artikel 83 Pensioenwet: [Artikel 83 Pensioenwet](#)
- Protocol Collectieve waardeoverdracht, werkt ondersteunend in af te stemmen acties. Zie de link: [Protocol collectieve waardeoverdracht \(verzekeraars.nl\)](#)
- AFM: Gebruik de leidraad van de AFM: [AFM publiceert Leidraad informatieverstrekking bij collectieve waardeoverdracht van pensioen](#)

Rol DNB

- Collectieve waardeoverdracht wordt gemeld aan DNB;
- DNB geeft (na eventueel eerst nog advies van de AFM) groen of rood licht;
- Beslistermijn DNB: 3 maanden;
- [Collectieve waardeoverdracht tussen pensioenverzekeraars en van pensioenverzekeraar naar PPI \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl)

Belangrijkste voordelen deelnemer (1)

- Kostenvoordeel in totale pensioenopbouw;
- Alle pensioenen bij 1 uitvoerder – sluit aan bij uitgangspunt van het nieuwe stelsel (alles bij elkaar brengen of houden)
- Communicatie, informatieverstrekking en keuzebegeleiding richting de deelnemer is makkelijker en duidelijker (geen dubbelingen en verwarring van data) - Alles in één deelnemerportaal!

Belangrijkste voordelen deelnemer (2)

- Belangrijk: Risico van blijven zitten in verouderd product wordt geëlimineerd.
- Uw rol als adviseur bij de begeleiding van deelnemers wordt makkelijker als alles bij één uitvoerder zit.

Risico's voor de deelnemer

- In de geschetste situatie is sprake van individueel bezwaarrecht;
- Waardeoverdracht naar een produkt zonder garanties (voorbeeld van DB naar DC);
- Geloof in spreiding van risico's over meerdere partijen;
- Rationele en minder rationele redenen

Belangrijkste voordelen werkgever

- Geen dubbele kosten (twee of meer uitvoerders). Per saldo lagere uitvoeringskosten;
- Beperking claim risico als produkt oude uitvoerder wordt uitgefaseerd of niet onderhouden;
- Risico op ontevreden deelnemers i.v.m. keuzebegeleiding op basis van "deel" informatie;
- Opschonen Data;
- Toekomstige wendbaarheid;

Ook hier toegevoegde waarde voor u als adviseur



Huidige praktijk

Wat is de huidige praktijk?

- Beperkt animo hier invulling aan te geven:
 - Complex traject met veel werk: Herkenbaar maar overbrugbaar
 - Uit URM berekeningen (b)lijkt dat het achter laten van oude pensioenen leidt tot hogere verwachte pensioenen (URM berekeningen leiden op zijn minst tot verwarring): Herkenbaar, maar ook hier met een goede uitleg overbrugbaar. Een model is ook maar een model. De grote U is meer een kleine u
- Kans op claims verkleinen, en / of gebrek aan expertise
- Men wil geen garanties opgeven
- Boetebepalingen oude contract

URM

In de Pensioenwet is sinds 2019 opgenomen dat pensioenuitvoerders het pensioen in drie scenario's weergegeven: een optimistisch, verwacht en pessimistisch scenario.

De methode om de uitkomsten in drie scenario's te berekenen wordt de Uniforme Rekenmethodiek (URM) genoemd. De URM geeft deelnemers inzicht in de koopkracht en risico's van het toekomstig pensioeninkomen.

In de praktijk wordt de URM ook gebruikt om offertes te vergelijken. Daar is de methode (in eerste instantie) niet voor ontwikkeld.

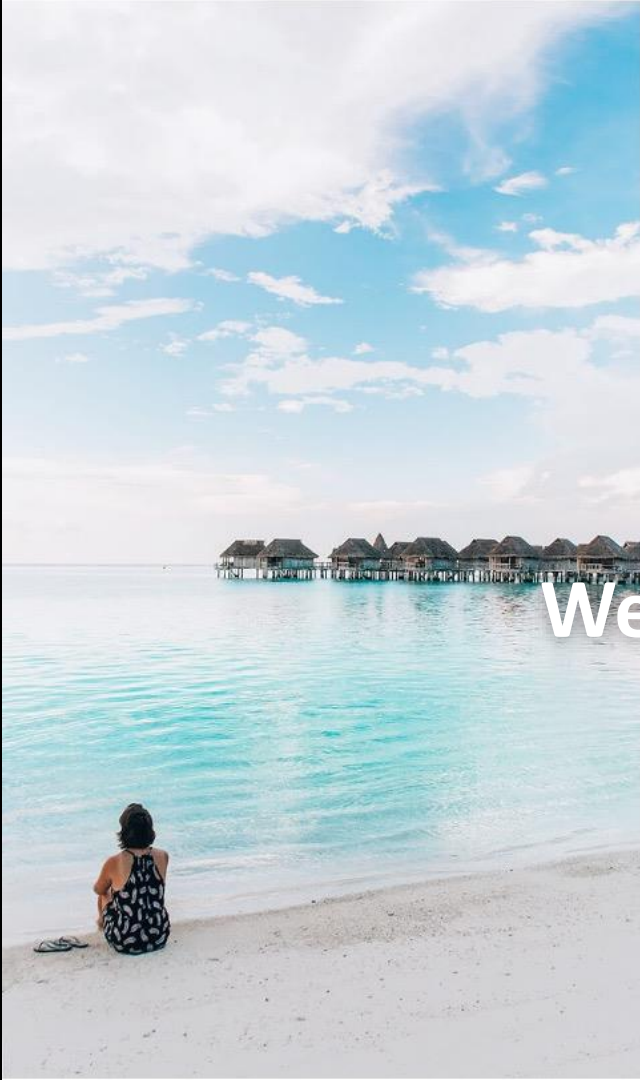
- DNB scenarioset
- Product specifieke kenmerken
- Modelkeuzes

Modelkeuzes kapitalen

- Jaarmodel/maandmodel
- Rebalancing
- Bepaling percentiel
- Timing
- Interpolatie
- ...

Modelkeuzes pensioen

- Interpolatie
- Opslagen/afslagen RTS (rentetermijnstructuur)
- Timing uitkeringen (primo, continu, ultimo)
- ...



Zwitserleven

Werkwijze Zwitserleven



Tijdspad collectieve waardeoverdracht

Aanvraag
CWO



Tijdspad collectieve waardeoverdracht



Opstellen
overeenkomst

Tijdspad collectieve waardeoverdracht

Brief
deelnemers



Tijdspad collectieve waardeoverdracht

URM
kapitalen

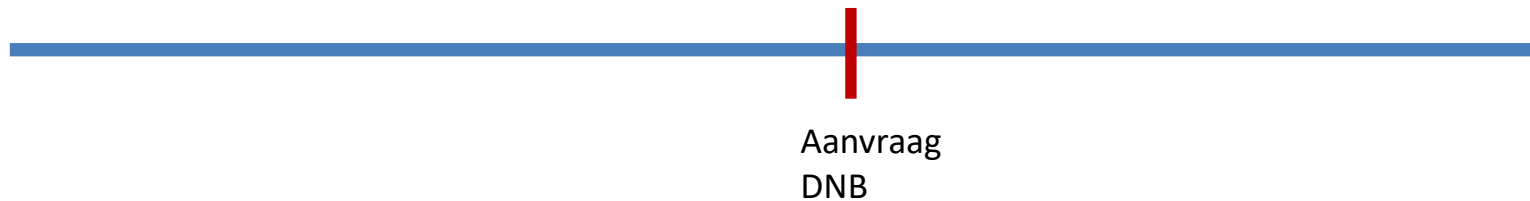


Tijdspad collectieve waardeoverdracht



Informereren
deelnemers

Tijdspad collectieve waardeoverdracht



Tijdspad collectieve waardeoverdracht

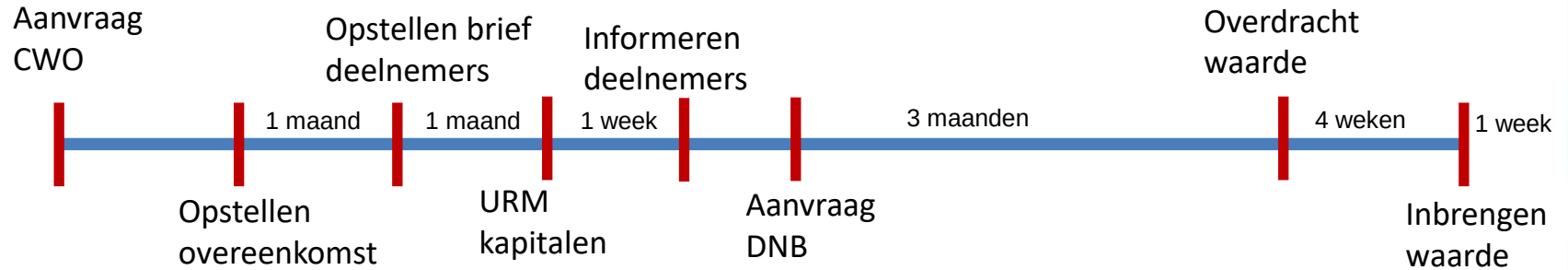
Overdracht
waarde



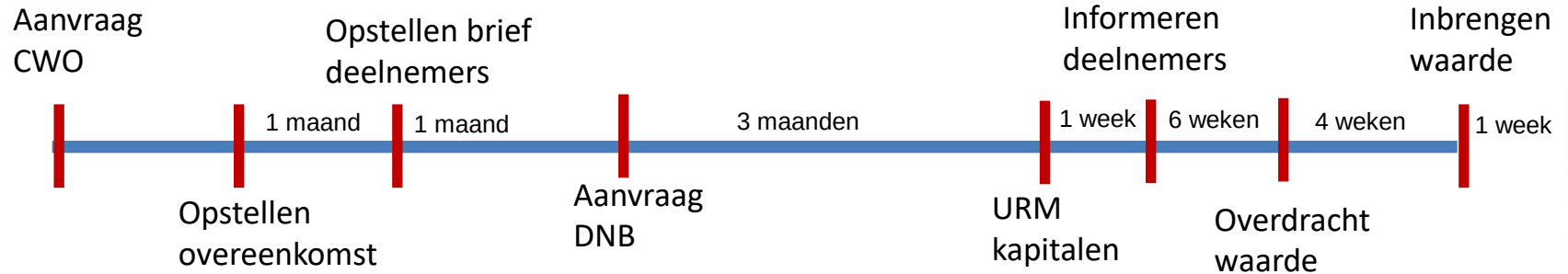
Tijdspad collectieve waardeoverdracht

Inbrengen
waarde

Tijdspad collectieve waardeoverdracht



Tijdspad collectieve waardeoverdracht





Aanvraag collectieve waardeoverdracht

- Werkgever doet aanvraag CWO
- U (adviseur) of Zwitserleven informeert overdragende PUO
- Zwitserleven rekent geen kosten voor inkomende CWO

Overeenkomst CWO

- Overeenkomst tussen werkgever oude PUO en nieuwe PUO
- Afspraken over:
 - welke deelnemers
 - uitbetaling overdrachtswaarde
 - zieke deelnemers
 - aansprakelijkheid
- Overdragende PUO stelt overeenkomst op
- Ondertekening door werkgever, oude PUO en nieuwe PUO

Brief deelnemers

Brief moet voldoen aan eisen AFM:

- Reden + achtergrond CWO
- Moet aansluiten op behoefte deelnemer
- Gevolgen deelnemer
- Mogelijkheden bezwaar
- Gevolgen niet tijdig bezwaar
- De informatie is actueel, correct, evenwichtig, duidelijk en feitelijk
- Termijn voor keuze deelnemer (6 weken)

Zwitserleven heeft voorbeeldbrief voor u beschikbaar.

URM kapitalen

- Zowel overdragende PUO als ontvangende PUO leveren kapitalen op basis van URM
- Indicatieve pensioenaanspraken door 1 PUO
- Berekeningen op basis van dezelfde uitgangspunten (overdrachtswaarde, rekenset)
- Berekening is actueel

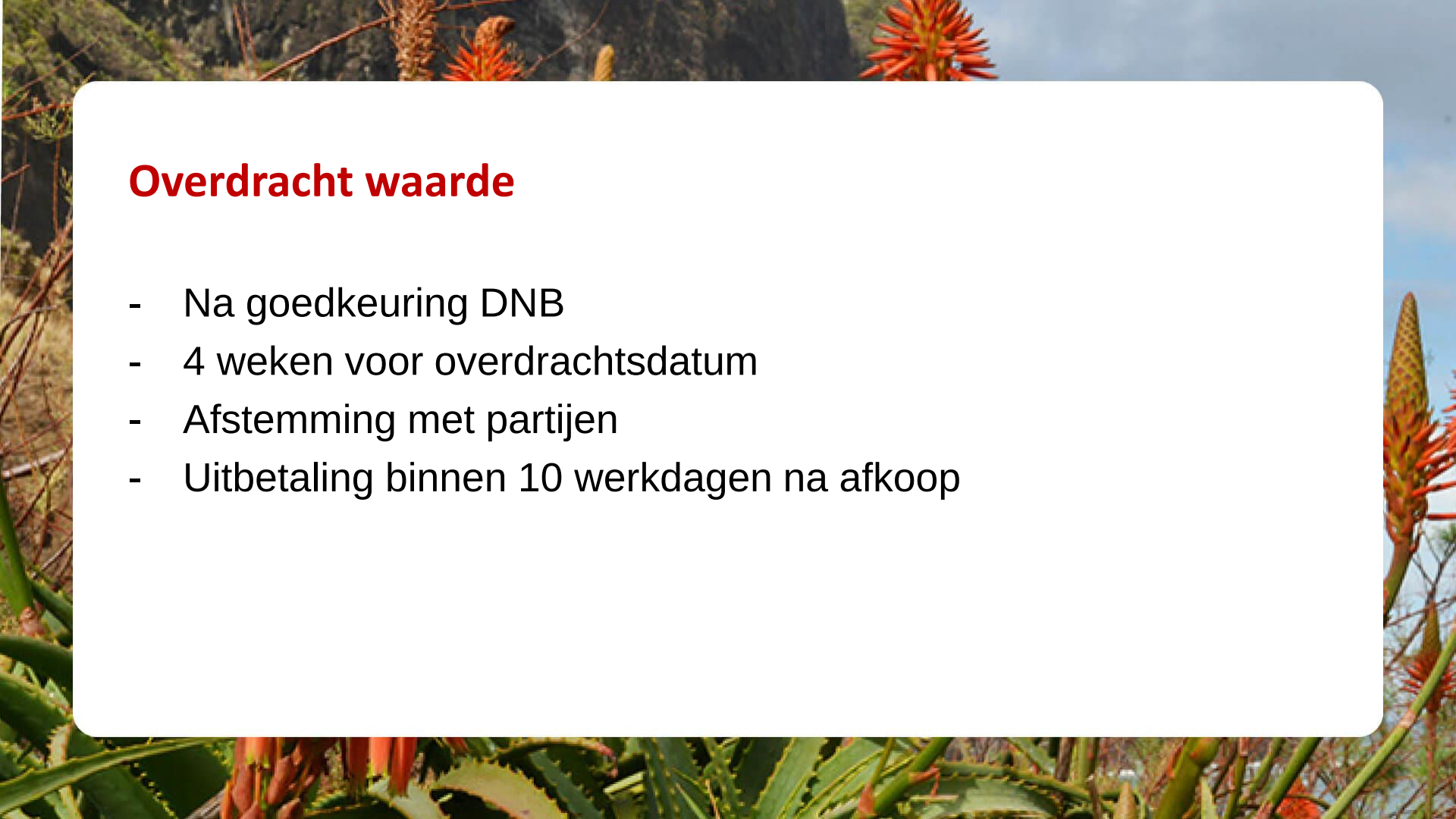
Informeren deelnemers

- Werkgever informeert deelnemers, eventueel samen met adviseur
- Redelijke termijn voor deelnemers (6 weken)
- Werkgever geeft aan welke deelnemers instemmen/bezwaar maken tegen CWO

Aanvraag DNB

Wordt gedaan door overdragende PUO

- Hoogte overdrachtswaarde
- Overeenkomst ondertekend
- Brief deelnemers klaar
- Complexe/niet-complexe waardeoverdracht
- Aantallen deelnemers
- Instemming DNB expliciet of stilzwijgend na 3 maanden



Overdracht waarde

- Na goedkeuring DNB
- 4 weken voor overdrachtsdatum
- Afstemming met partijen
- Uitbetaling binnen 10 werkdagen na afkoop



Inbrengen waarde

- Zwitserleven brengt waarde in dag van ontvangst +1
- Deelnemers worden geïnformeerd over collectieve waardeoverdracht



Zwitserleven

Afsluiting



Toegevoegde waarde voor u als adviseur!

- Werkgever ontzorgen bij begeleiding proces rond CWO;
- Pensioen bekijken vanuit totaal plaatje (verleden en toekomst);
- Toekomstige wendbaarheid;
- Makkelijker deelnemers te ondersteunen bij maken van toekomstige keuzes;

Samenvatting

- In het eerste deel hebben we een beschouwing gegeven dat er belangrijke voordelen voor adviseur, deelnemer en werkgever zijn om een Collectieve Waardeoverdracht serieus te betrekken in een adviestraject;
- In het tweede deel hebben we gezien hoe relatief de U van URM in de ondersteunende berekeningen kunnen zijn, en tot verwarring kunnen leiden;
- In het derde deel hebben wij geschetst hoe wij u als adviseur helpen in een CWO traject

Opvolging Zwitserleven Expertsessie

- A.s. woensdag ontvangt u een mail met link naar de website waar alle documenten staan, zoals de presentatie en het stappenplan.
- De volgende Zwitserleven Expertsessie is 6 april 2023 met als thema: Technische diepgang URM en modelvrijheden.
- De registratielink voor deze sessie vindt u in de aftermail a.s. woensdag of kunt u vinden op de website zwitserleven.nl/events

A woman with blonde hair, wearing a red knitted sweater, is sitting on a grassy cliff. She is looking back over her shoulder towards the camera. The background features a vibrant turquoise sea, dark rocky cliffs, and lush green hills under a clear sky. A small white building is visible on a distant hill.

Zwitserleven