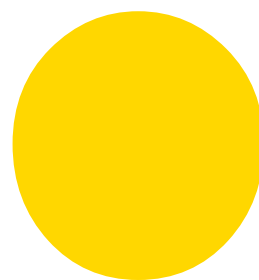


# PF

---

# O



# W

# T

---

Opschorten individuele  
waardeoverdracht tijdens  
transitie

---

**Pensioenfederatie**

De Pensioenfederatie is de overkoepelende belangenbehartiger van bijna alle Nederlandse pensioenfondsen. Zij vertegenwoordigt namens 156 pensioenfondsen de belangen van ongeveer:

- 6,2 miljoen deelnemers
- 3,8 miljoen gepensioneerden
- 9,1 miljoen gewezen deelnemers.

Het overgrote deel van alle werkenden is aangesloten bij een collectief pensioenfonds.

De pensioenfondsen van de Pensioenfederatie beheren samen ongeveer 1.400 miljard euro.

(Cijfers per 31-12-2022)

**Contactinformatie**

Prinses Margrietplantsoen 90  
2595 BR Den Haag

Postbus 93158  
2509 AD Den Haag

T + 31 (0)70 76 20 220  
[info@pensioenfederatie.nl](mailto:info@pensioenfederatie.nl)  
[www.pensioenfederatie.nl](http://www.pensioenfederatie.nl)

© Overname van tekst(delen) uit deze uitgave is mogelijk na toestemming van de Pensioenfederatie. Aan de inhoud van deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.

Pensioenfederatie,  
Den Haag, februari 2024

---

Aan dit Servicedocument hebben bijgedragen:

Stefan Doeswijk (APG)

Arnoud Gerstel (AZL)

Ton van den Hoeven (PGGM)

Gert Hofsteenge (TKP Pensioen)

Melanie Meniar (Pensioenfederatie)

Gerard Metske (Pensioenfederatie)

Eric Isbrücker (Pensioenfederatie)

# Inhoudsopgave

---

1	Inleiding	5
2	Beschrijving van het proces	7
3	Voorgestelde werkwijze	9
4	Communicatie naar de deelnemer	16
5	Juridische basis	19

# 1

## Inleiding

---

Met de invoering van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) kunnen deelnemers bij waardeoverdracht geconfronteerd worden met een dubbele omzetting. Zo kan een deelnemer eerst bij het pensioenfonds waar hij niet meer actief is een omzetting van zijn pensioen naar een nieuwe regeling hebben meegemaakt. Als de waarde van het pensioen later wordt overgedragen naar een pensioenfonds dat de omzetting nog moet meemaken, wordt het overgedragen pensioenkapitaal weer naar een huidige (pre-Wtp) regeling omgezet. Vervolgens kan een deelnemer dan opnieuw geconfronteerd worden met een omzetting als het nieuwe pensioenfonds over gaat naar de Wtp. Om de situatie van dubbele omzettingen te voorkomen, is het mogelijk vanaf 1 juli 2023 de plicht tot individuele waardeoverdracht op te schorten tijdens de omzetting als gevolg van de Wtp. Opschorten kan als het ene pensioenfonds de regeling al heeft omgezet en het andere nog niet.

De Pensioenfederatie heeft via de algemene ledenvergadering voorgesteld om met een machtiging automatisch transitiedata (en wijzigingen daarvan) op te vragen bij DNB en beschikbaar te stellen. Pensioenfondsen die geen lid zijn van de Pensioenfederatie of geen machtiging hebben afgegeven kunnen via SIVI laten weten wanneer zij in transitie zijn en zullen dit actueel moeten (laten) houden. Het kan ook zijn dat collegapensioenfondsen uw pensioenfonds vragen naar uw intentie om wel of niet in te varen en naar de actuele datum.

### Aandachtspunt communicatie:

#### Onze taal op groen: De nieuwe regels voor pensioen in eenduidige en begrijpelijke taal

Bij onze communicatie richting de deelnemer baseren we ons op de termen en formuleringen die zijn opgenomen in het document 'Onze taal op groen'. We vermijden ingewikkelde termen en vervangen die door eenvoudige taal.

We pleiten er voor om ook teksten voor professionals helder en in eenvoudige bewoordingen op te stellen. Dat doen we ook zoveel mogelijk in dit document. Een duidelijk voorbeeld hiervan is dat we niet spreken van 'invaren' of van 'transitie' maar van 'omzetten'.

N.B.: In de communicatie naar deelnemers vervangen we de term 'waardeoverdracht' door de omschrijving 'het pensioen dat u al heeft opgebouwd meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds'. Voor de leesbaarheid van *dit* document handhaven we de term wel.

In dit document is beschreven welke afspraken in de sector zijn gemaakt om de opschorting van waardeoverdrachten goed te kunnen uitvoeren, waar te vinden is of een pensioenfonds de regeling al heeft omgezet en wat de regels hierover zijn.

Bij de uitwerking is gekeken naar begrijpelijkheid voor de deelnemer en uitvoerbaarheid voor het pensioenfonds.

### *Uitgangspunten*

- Waardeoverdrachten moeten begrijpelijk zijn voor deelnemers, zodat zij een passende afweging kunnen maken.
- De deelnemer moet de bedragen die aan hem worden getoond tijdens de omzetting van zijn pensioen naar een nieuwe regeling, kunnen begrijpen en kunnen vergelijken met de bedragen in andere en eerdere communicatie die hij over zijn pensioen van zijn pensioenfonds heeft ontvangen.
- Als het uitvoeren van een verzoek tot waardeoverdracht zou plaatsvinden tijdens een omzettingsmoment, dan bestaat het risico op onduidelijkheid voor de deelnemer. Voorkomen moet worden dat de deelnemer daardoor niet (meer) in staat is om te beoordelen of de voorgenomen waardeoverdracht voor hem passend is.
- Dit leidt tot het uitgangspunt en overeenstemming binnen de pensioensector dat waardeoverdrachten tussen pensioenfondsen opgeschort moeten worden tijdens een omzettingsmoment. In de Pensioenwet is dit opgenomen in [artikel 150r](#) (en [145q](#) van de Wet verplichte beroepspensioenregeling).
- Voor het proces van opschorten van de waardeoverdrachten tijdens de transitie wordt zo veel mogelijk aansluiting gezocht bij bestaande processen. Een bestaand proces waarbij opschorten van toepassing is, is in de situatie van onderdekking. Het opschorten van individuele waardeoverdracht is van toepassing als een pensioenfonds minder dan 100% dekking heeft. De geëigende werkwijze nemen we zoveel mogelijk over in het Servicedocument.
- Het opschorten van waardeoverdrachten op grond van artikel 150r PW is uitsluitend van toepassing op pensioenfondsen in de zin van [art. 1 Pensioenwet](#). Voor waardeoverdrachten van en naar pensioenverzekeraars, PPI's, Belgische OFF's of pensioenfondsen in Caribisch Nederland of in het buitenland, geldt geen periode van opschorting. Deze moeten dus altijd doorgaan.

## 2

## Beschrijving van het proces

Om na te gaan welke afspraken in de sector gemaakt moeten worden, zijn de verschillende scenario's beschreven. Een pensioenfonds kan zich in de periode tot en met 1-1-2028 in één van de volgende drie situaties bevinden:

- De omzetting moet nog plaatsvinden.
- De omzetting heeft plaatsgevonden.
- Het pensioenfonds heeft géén intentie voor omzetten, er is sprake van een pensioenregeling bij een pensioenverzekeraar, of het betreft een Belgisch OFP. Gemakshalve noemen we dit 'geen intentie'.

<sup>1</sup> De plicht tot waardeoverdracht herleeft zodra het laatste pensioenfonds is omgezet (art. 150r lid 4 Pensioenwet).

Vanuit deze situaties zijn een negental scenario's denkbaar tussen het ontvangende en het uitgaande pensioenfonds (zie tabel).

Scenario	Ontvangende fonds: Heeft omzetting plaatsgevonden?	Uitgaande fonds: Heeft omzetting plaatsgevonden?	Wel/geen waardeoverdracht
1	J	J	Waardeoverdracht <sup>1</sup>
2	J	N (wel intentie)	Opschorten
3	J	N (geen intentie)	Waardeoverdracht
4	N (geen intentie)	J	Waardeoverdracht
5	N (geen intentie)	N (geen intentie)	Waardeoverdracht
6	N (geen intentie)	N (wel intentie)	Waardeoverdracht
7	N (wel intentie)	J	Opschorten
8	N (wel intentie)	N (wel intentie)	Waardeoverdracht
9	N (wel intentie)	N (geen intentie)	Waardeoverdracht

### Aandachtspunt communicatie:

#### Persoonlijke communicatie die aansluit bij de situatie van de deelnemer

##### *Uitdaging:*

Vanuit de wens om de deelnemer volledig te informeren, bestaat het risico dat die wordt geconfronteerd met informatie, bedragen of situaties die geen betrekking hebben op zijn situatie. Dat kan hem belemmeren in het maken van een passende afweging over de waardeoverdracht.

##### *Oplossingsrichting:*

- In de persoonlijke communicatie ontvangt de deelnemer uitsluitend informatie over zijn concrete situatie en de daadwerkelijke keuzes die hij heeft. Hierbij verwijzen we voor meer informatie naar de site (inclusief link) van het pensioenfonds, met een korte toelichting van de informatie die de deelnemer daar kan vinden.
- Online communiceren we 'gelaagd' met de deelnemer. Op de site kan in de eerste laag (algemene) informatie worden gegeven over de van toepassing zijnde regelgeving en processen met betrekking tot waardeoverdracht, de omzetting (van het pensioen) naar een nieuwe regeling en de factoren die bepalen waarom opschorting noodzakelijk is. In een verdiepende laag kan meer inhoudelijke informatie worden gegeven voor deelnemers die daar op zoek naar zijn.



# 3

## Voorgestelde werkwijze

---

Aangezien pensioenfondsen over de periode 2024 tot en met 2027 ieder een eigen omzettingsdatum kennen en daarbij wel of niet de aanspraken gaan omzetten is het raadzaam om als sector tot een gezamenlijke werkwijze te komen. Hiermee wordt invulling gegeven aan de opschorting van de plicht tot waardeoverdracht, zodat voor zowel deelnemers als pensioenfondsen een werkbare situatie ontstaat. Vanuit de werkgroep is allereerst bekeken hoe het proces loopt in relatie tot de invoeging van artikel 150r van de Wtp. Zie hieronder de procesplaat.

De onderstaande procesplaat verduidelijkt in de twee linker rechthoeken dat aan twee voorwaarden moet worden voldaan in het kader van een individueel recht op waardeoverdracht waaraan een pensioenfonds moet meewerken:

- 1 er is sprake van een einde van een dienstverband of individuele beëindiging van de deelneming; en
- 2 er is sprake van het verwerven van een pensioenaanspraak bij een nieuwe pensioenuitvoerder.

Als aan beide voorwaarden is voldaan wordt in de lijn naar boven afgewogen of aan andere voorwaarden wordt voldaan zoals:

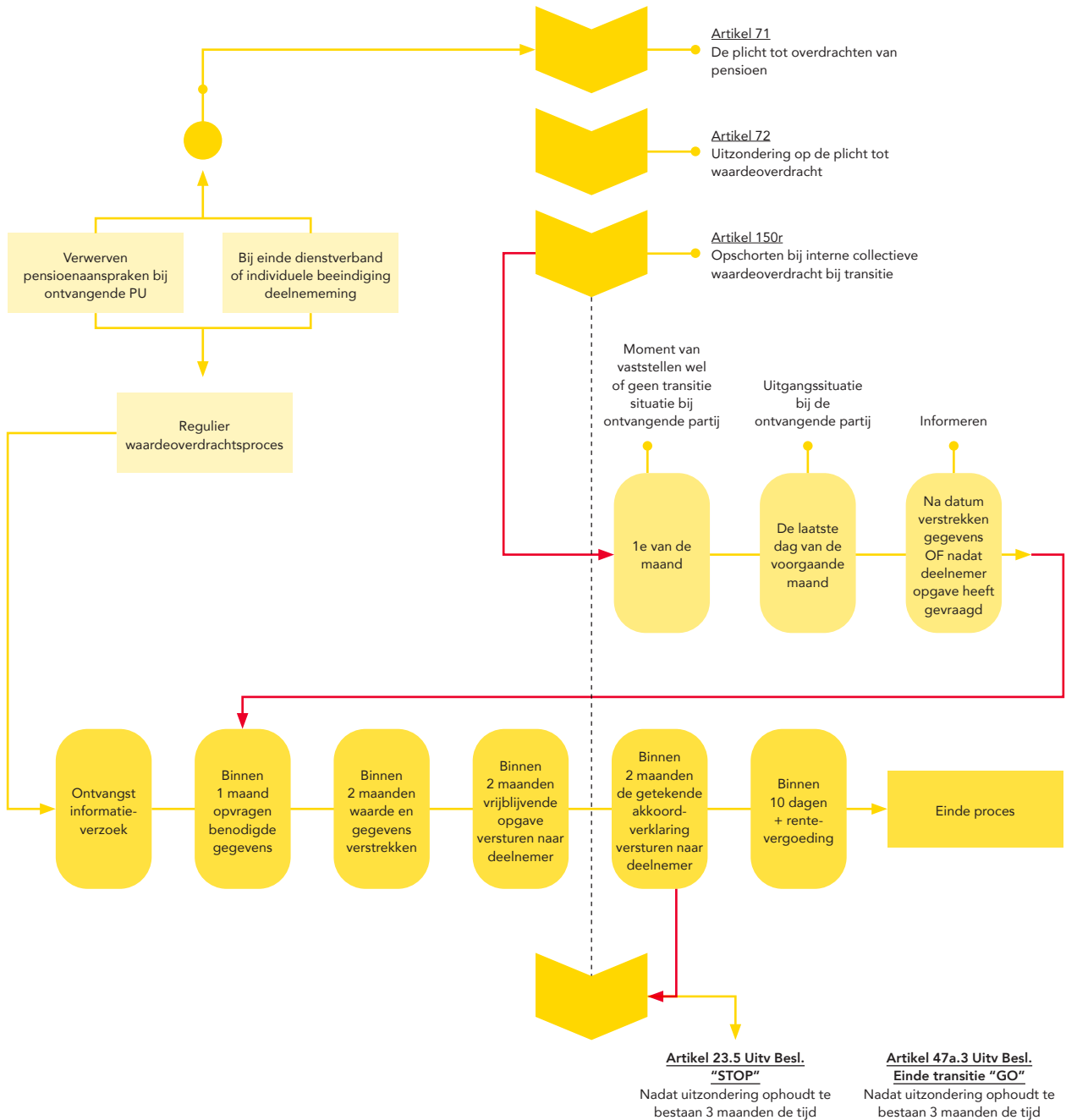
- 1 is er sprake van een plicht tot overdracht;
- 2 is er sprake van een uitzondering op deze plicht door een opschorting vanwege dekking van minder dan 100% of bijbetalingsregels van een (kleine) werkgever met een verzekerde regeling; of
- 3 is er sprake van een uitzondering op deze plicht door opschorting vanwege de (intentie tot) omzetting.

In het kader van de opschorting vanwege de omzetting geven de cirkels links van het midden een aantal specifieke toetsmomenten en acties weer. De toetsmomenten leiden tot:

- 1 een stop, gebaseerd op artikel 23 vijfde lid van het uitvoeringsbesluit Pw en Wvb; en
- 2 een herleving, gebaseerd op artikel 47a derde lid van het uitvoeringsbesluit Pw en Wvb.

Het proces van waardeoverdracht, en specifiek de akkoordverklaring als laatste stap vanuit deelnemersperspectief, kan worden doorbroken door de 'stop' vanwege opschorting. De onderste pijl geeft weer wanneer het proces na omzetting wordt opgepakt.

Na de procesplaat beschrijft het servicedocument het inhoudelijke proces.



### Tijdslijnen

Het is onvermijdelijk dat er lopende waardeoverdrachten zijn tijdens het omzettingsmoment. Dat betekent dat bij samenloop van een proces van waardeoverdracht én communicatie met de deelnemer over de omzetting van het pensioen naar het nieuwe pensioencontract, extra aandacht nodig is in de waardeoverdrachtbrieven aan de deelnemer.

Om zo veel mogelijk te voorkomen dat waardeoverdrachten opgeschort moeten worden, is het aan te bevelen dat pensioenuitvoerders in aanloop naar het omzetten (de werkvoorraden van) waardeoverdrachten zo qua omvang beperken door deze met extra inspanning zo snel mogelijk af te handelen.

Huidige wettelijke termijn bij waardeoverdracht		
Actie	Actiehouder	Maximale termijn
Ontvangst informatieverzoek tot waardeoverdracht		
Opvragen benodigde gegevens en overdrachtswaarde	Ontvangende PUO	1 maand
Verstrekken opgave benodigde gegevens en overdrachtswaarde	PUO oude werkgever	2 maanden
Vrijblijvende opgave versturen naar deelnemer	Ontvangende PUO	2 maanden
Getekende akkoordverklaring waardeoverdracht opsturen	Deelnemer	2 maanden
Feitelijke waardeoverdracht	PUO's	10 werkdagen

### Moment van opschorting en moment waarop de waardeoverdracht opnieuw actief wordt

Op het moment van omzetting door het pensioenfonds, stopt het huidige proces van waardeoverdracht, als het een waardeoverdracht betreft van of naar een pensioenfonds dat de intentie heeft om om te zetten. Het maakt niet uit in welk stadium de waardeoverdracht verkeert, met uitzondering van de laatste fase, de feitelijke overdracht. Als de ondertekende offerte tijdig is verstuurd/ontvangen, dan wordt de waardeoverdracht afgerond op de overdrachtsdatum (datum verzoek deelnemer).

In [artikel 47a Besluit uitvoering](#) wordt én de herleving én het proces rond de berekeningsdatum beschreven ([47a lid 4 onder b](#)). Als een proces al liep voor de opschorting vanwege de omzetting dan vraagt het ontvangende pensioenfonds binnen drie maanden een nieuwe offerte op bij het latende fonds. De deelnemer moet nog wel actief deelnemen en de regeling van het latende pensioenfonds moet zijn omgezet. Het ontvangende pensioenfonds verstrekt dan een nieuwe opgave aan de deelnemer. Vanaf het moment dat de deelnemer de akkoordverklaring ondertekent is er (weer) een officieel verzoek en moet het latende pensioenfonds binnen 10 dagen betalen.

Net als bij het opschorten van de waardeoverdracht in de situatie waarin minder dan 100% dekking bestaat, verschuift de overdrachtsdatum naar de datum waarop de plicht tot waardeoverdracht herleeft.

Bij waardeoverdracht vanuit een uitkeringsovereenkomst is rente verschuldigd aan de ontvangende pensioenuitvoerder over de periode tussen de overdrachtsdatum en de datum waarop de overdrachtswaarde wordt betaald. Na de omzetting is er sprake van een premieovereenkomst (flexibele premieregeling of solidaire premieregeling). Bij een waardeoverdracht vanuit een premieovereenkomst wordt de rente geacht te zijn inbegrepen in de overdrachtswaarde. De overdrachtswaarde wordt daarom definitief berekend op de betaaldatum.

Het schema ziet er dan als volgt uit:

Termijnen na herleven waardeoverdracht		
Actie	Actiehouder	Maximale termijn
Herleven recht op waardeoverdracht		
Opvragen benodigde gegevens en overdrachtswaarde per de herlevingsdatum	Ontvangende PUO	3 maanden
Verstrekken opgave benodigde gegevens en overdrachtswaarde	PUO oude werkgever	2 maanden
Vrijblijvende opgave versturen naar deelnemer	Ontvangende PUO	2 maanden
Getekende akkoordverklaring waardeoverdracht opsturen	Deelnemer	2 maanden
Feitelijke waardeoverdracht	PUO's	10 werkdagen

### Consequenties van opschorten voor het proces van waardeoverdracht

Opschorten van waardeoverdracht in de situatie van onderdekking is niet te plannen. Een onderbreking van het proces van waardeoverdracht is in dat geval niet te voorzien.

Opschorten van waardeoverdracht als het ene pensioenfonds de regeling heeft omgezet en het andere pensioenfonds nog niet, is in principe een planbaar proces. Op een bepaald moment is het te voorzien dat een waardeoverdracht niet vóór de start van het opschorten kan worden afgerond. Bijvoorbeeld als de waardeoverdracht korter dan twee maanden vóór de opschortingsdatum wordt aangevraagd door de deelnemer. Ondanks dat het mogelijk kan zijn dat de deelnemer binnen zeer korte tijd een offerte ontvangt, heeft de deelnemer dan niet meer twee maanden tijd om de ondertekende offerte te retourneren zodat de overdracht kan worden geëffectueerd.

Het kan dus betekenen dat pensioenuitvoerders informatie moeten opvragen bij de vorige pensioenuitvoerder, of een opgave moeten doen aan de nieuwe pensioenuitvoerder met de (bijna) zekerheid dat dit niet leidt tot een tijdige waardeoverdracht. Waarschijnlijk moet er dan uiteindelijk ook een nieuwe opgave of offerte verstrekt worden.

Er is echter geen wettelijke grondslag om het proces van waardeoverdracht in een eerder stadium stil te leggen. Dit geldt ook als er geen uitzicht is op tijdige afronding. Processen zullen opnieuw moeten worden opgestart met een nieuwe overdrachtsdatum (het moment waarop het recht op waardeoverdracht opnieuw actief wordt), maar ook de toetsing of de deelnemer nog steeds actief deelnemer is bij het ontvangende fonds. Immers een opschorting kan maximaal 3 jaar duren voor een deelnemer.

### Wanneer wel/geen waardeoverdracht

Kijkende naar de 9 scenario's zoals eerder beschreven geeft de volgende matrix aan tussen welke partijen er wel of geen waardeoverdrachten kunnen plaatsvinden.

		Latend pensioenfonds		
		Omgezet	Niet omgezet, geen intentie	Niet omgezet, wel intentie
Ontvangend pensioenfonds	Omgezet	∞	∞	stop
	Niet omgezet, geen intentie	∞	∞	∞
	Niet omgezet, wel intentie	stop	∞	∞

Het ontvangende pensioenfonds is verantwoordelijk voor de controle op het ontvangen verzoek en om de deelnemer te informeren over de opschorting en zodra de mogelijkheid van waardeoverdracht weer aanwezig is.

#### Aandachtspunt communicatie:

**Bevestig nadrukkelijk aan de deelnemer dat het pensioen voor hem beschikbaar blijft**

#### Uitdaging:

De kans bestaat dat bij de deelnemer een gevoel van onzekerheid ontstaat over wat er nu met 'zijn pensioen' gebeurt in de periode van opschorting. Zijn pensioen 'zweeft' nu tussen 2 pensioenfondsen en hij weet niet hoe lang dat duurt.

#### Oplossingsrichting:

- Het ontvangende pensioenfonds moet de deelnemer informeren over de opschorting van de waardeoverdracht. Bevestig dan tegelijkertijd dat er in de periode van opschorting niets met zijn pensioen gebeurt. De opbouw loopt gewoon door.
- Zodra de waardeoverdracht weer kan plaatsvinden, wordt het geactualiseerde pensioen overgedragen. Bevestig dat hij daar niets voor hoeft te doen. Hij wordt hierover door het nieuwe (ontvangende) pensioenfonds over geïnformeerd.

Om alle uitvoerders inzicht te geven wanneer welk pensioenfonds overgaat tot omzetting is het wenselijk dat er een centrale lijst beschikbaar komt die door alle partijen geraadpleegd kan worden.

De lijst zal de volgende informatie moeten bevatten:

- Naam Pensioenfonds/regeling
- Identificatiecode PUO (PUV-code)
- Datum overgang Wtp (hiermee wordt bedoeld de datum van de omzetting van de oude pensioenaanspraken naar de nieuwe Wtp pensioenregeling en voor pensioenfonds die niet invaren wordt hiermee de datum invoering Wtp regeling bedoeld)
- Indicatie aanspraken omzetten (ja/nee)
- Automatische update via DNB-data (ja/nee)

Op basis van het gegeven "datum overgang Wtp" in combinatie met het gegeven "wel of niet omzetten aanspraken" kan een PUO afleiden of een verzoek tot waardeoverdracht wel of niet mogelijk is. Vanwege de uniforme werkwijze en eenduidige manier van gegevensuitwisseling heeft iedere uitvoerder hetzelfde beeld.

De lijst wordt één maal per kwartaal geactualiseerd op basis van de data van DNB.

De werkwijze is dan als volgt:

Indien een waardeoverdracht niet mogelijk is, moet het ontvangende pensioenfonds de waardeoverdracht 'parkeren'. Aan de hand van de centrale lijst kan het pensioenfonds vaststellen op welk moment het verzoek weer opgepakt kan worden.

#### Voorbeeld 1:

- Pensioenfonds A gaat op 1 januari 2025 over naar het nieuwe stelsel en gaat ook omzetten.
- Op 1 augustus 2024 ontvangt Pensioenfonds A een verzoek tot waardeoverdracht van de aanspraken van Pensioenfonds B.
- Pensioenfonds B gaat op 1 januari 2027 over naar het nieuwe stelsel en gaat ook omzetten.
- Pensioenfonds A neemt de waardeoverdracht in behandeling. Voor het voorbeeld is de waardeoverdracht op 1 januari 2025 nog niet afgerond.
- Omdat Pensioenfonds A op 1 januari 2025 heeft omgezet, maar Pensioenfonds B nog niet, start op 1 januari 2025 de periode van opschorting. Pensioenfonds A informeert de deelnemer over de opschorting die naar verwachting tot 1 januari 2027 duurt.
- Binnen 3 maanden na 1 januari 2027 herleeft het recht op waardeoverdracht omdat Pensioenfonds B dan ook is ingevaren. Als de deelnemer nog actief is, stuurt Pensioenfonds A een nieuw verzoek aan Pensioenfonds B. De overdrachtsdatum is dan gelijk aan de herlevingsdatum, dus 1 januari 2027. De definitieve overdrachtswaarde wordt bepaald op de betaaldatum.

**Voorbeeld 2:**

- Pensioenfonds A gaat op 1 juli 2026 over naar het nieuwe stelsel en gaat ook omzetten.
- Op 1 juni 2026 ontvangt Pensioenfonds A een verzoek tot waardeoverdracht van de aanspraken van Pensioenfonds B.
- Pensioenfonds B heeft het voornemen om op 1 januari 2027 om te zetten.
- Pensioenfonds A neemt de waardeoverdracht in behandeling ondanks dat er maar 1 maand is voordat de periode van opschorting start.
- Omdat Pensioenfonds A op 1 juli 2026 heeft omgezet, maar Pensioenfonds B nog niet, start op 1 juli 2026 de periode van opschorting. Pensioenfonds A informeert de deelnemer over de opschorting die naar verwachting tot 1 januari 2027 duurt.
- Binnen 3 maanden na 1 januari 2027 herleeft het recht op waardeoverdracht omdat Pensioenfonds B dan ook is ingevaren. Als de deelnemer nog actief is, stuurt Pensioenfonds A een nieuw verzoek aan Pensioenfonds B. De overdrachtsdatum is dan gelijk aan de herlevingsdatum, dus 1 januari 2027. De definitieve overdrachtswaarde wordt bepaald op de betaaldatum.

**Voorbeeld 3:**

- Pensioenfonds A gaat op 1 juli 2026 over naar het nieuwe stelsel en gaat ook omzetten.
- Op 1 juni 2026 ontvangt Pensioenfonds A een verzoek tot waardeoverdracht van de aanspraken van Pensioenfonds B.
- Pensioenfonds B heeft op 1 januari 2026 omgezet.
- Pensioenfonds A informeert de deelnemer dat de waardeoverdracht binnen 3 maanden na 1 juli 2026 in behandeling genomen wordt. Pensioenfonds A is in dit voorbeeld het laatste van de twee pensioenfonds dat gaat omzetten.
- Binnen 3 maanden na 1 juli 2026 herleeft het recht op waardeoverdracht omdat Pensioenfonds A dan ook is ingevaren. Pensioenfonds A stuurt een (eerste) verzoek aan Pensioenfonds B. De overdrachtsdatum is gelijk aan de herlevingsdatum, dus 1 juli 2026. De definitieve overdrachtswaarde wordt bepaald op de betaaldatum.

Het ontvangende pensioenfonds moet dus toetsen wanneer de betreffende waardeoverdracht hervat kan worden. De wet stelt dat dit binnen 3 maanden na omzetting moet plaatsvinden. Voorwaarde is wel dat de deelnemer nog actief is bij het pensioenfonds. Als de deelnemer op dat moment niet meer actief is, vervalt het verzoek tot waardeoverdracht.

# 4

## Communicatie naar de deelnemer

---

Het spreekt voor zich dat de deelnemer goed geïnformeerd moet worden over de opschorting of hervatting van de waardeoverdracht. In deze paragraaf gaan we in op de informatie die aan de deelnemer kan worden verstrekt en de informatie die op de website van het pensioenfonds kan worden opgenomen. Hierbij hanteren we het principe van gelaagd communiceren.

### Persoonlijke communicatie

Het ontvangende pensioenfonds informeert de deelnemer over de opschorting. De communicatie hierover naar de deelnemer kan vergelijkbaar zijn met de communicatie als er sprake is van onderdekking. Het pensioenfonds informeert de deelnemer die tijdens de periode van opschorting een verzoek tot waardeoverdracht doet direct. De deelnemer die gedurende het proces van waardeoverdracht te maken krijgt met een periode van opschorting wordt op dat moment geïnformeerd. Pensioenfondsen kunnen er uiteraard voor kiezen om deelnemers op voorhand te informeren over het risico dat een waardeoverdracht niet vóór de periode van opschorting wordt afgerond en wat de gevolgen daarvan zijn.

De communicatie naar de deelnemer bevat de volgende elementen:

- Een bevestiging van de ontvangst van het verzoek tot waardeoverdracht van pensioenuitvoerder X naar het ontvangende pensioenfonds.
- Een toelichting dat de waardeoverdracht nu nog niet kan worden uitgevoerd, omdat:
  - de pensioenregeling van zijn <huidige/nieuwe> pensioenfonds op <datum> wordt omgezet naar een nieuwe regeling volgens de nieuwe regels voor pensioen;
  - de waardeoverdracht pas kan worden uitgevoerd na die datum.
- Een bevestiging dat:
  - de deelnemer hier zelf geen actie voor hoeft te ondernemen;
  - het (ontvangende) pensioenfonds tijdig weer contact met hem opneemt zodra de waardeoverdracht kan worden uitgevoerd (op basis van de dan geldende bedragen);
  - er in de tussenliggende periode niets met zijn pensioen gebeurt; de opbouw loopt gewoon door;
  - als de deelnemer in de tussenliggende periode met ontslag gaat, het verzoek tot waardeoverdracht vervalt.
- Een toelichting dat, als er al een opgave is vertrekt, deze komt te vervallen er een nieuwe opgave volgt.
- Een toelichting dat bij opschorten, er een nieuwe overdrachtsdatum geldt, namelijk de datum dat het tweede fonds is omgezet.



- Een verwijzing naar de informatie op de website van het pensioenfonds over:
  - het huidige (reguliere) proces van waardeoverdracht;
  - met daaraan toegevoegd/daarin ingebed, de specifieke informatie over het (afwijkende) proces van waardeoverdracht tussen 1 januari 2025 en 1 januari 2028.

#### Informatie op de website

Op de website van het pensioenfonds wordt informatie opgenomen over de situatie bij waardeoverdracht. Die informatie is gericht op deelnemers en moet begrijpelijk zijn. De informatie op de website wordt aangevuld met doorklikmogelijkheid naar een overzicht met invaardata van pensioenfondsen, zodat de deelnemer die dat wil, zelf kan kijken wanneer er sprake is van opschorting. Ook moet worden vermeld dat de omzettingsdata nog kunnen wijzigen. De omzettingsdata zijn afkomstig van DNB die deze data heeft verkregen van de pensioenfondsen, eventueel aangevuld met data van pensioenfondsen die niet door DNB is aangeleverd. In de uitvraag van DNB wordt gevraagd om een omzettingsdatum. Deze is niet definitief tot het moment van daadwerkelijke omzetting en kan daardoor wijzigen.

De informatie over het opschorten van een waardeoverdracht zal veelal moeten worden ingepast in de huidige content op de site met uitleg over het proces van waardeoverdracht. Het is van belang dat de uitleg over het specifieke proces van opschorting hier een nadrukkelijke plek in krijgt.

De informatie op de website bevat de volgende elementen:

#### **In laag 1: Algemene informatie op hoofdlijnen**

In deze communicatielaag leest de deelnemer een (veralgemeniseerde) weergave van de informatie die ook wordt gedeeld in de persoonlijke communicatie (zie hierboven):

- Een uitleg voor de deelnemer dat een waardeoverdracht naar een ander pensioenfonds nu nog niet kan worden uitgevoerd:
  - *<omdat dat andere pensioenfonds de pensioenregeling nog moet omzetten naar een nieuwe regeling volgens de nieuwe regels voor pensioen.>*  
OF
  - *<omdat het (huidige) pensioenfonds zelf de pensioenregeling per <datum> omzet naar een nieuwe regeling volgens de nieuwe regels voor pensioen.>*
- De bevestiging dat:
  - als de deelnemer dat wil, hij nu al gewoon zijn verzoek tot waardeoverdracht kan indienen *<link toevoegen naar de desbetreffende informatie op de site over hoe hij dat kan doen>*;
  - het (ontvangende) pensioenfonds tijdig weer contact met hem opneemt zodra de waardeoverdracht kan worden uitgevoerd (op basis van de dan geldende bedragen);

- de deelnemer hier zelf geen actie voor hoeft te ondernemen;
- er in de tussenliggende periode niets met zijn pensioen gebeurt; de opbouw loopt gewoon door;
- als de deelnemer in de tussenliggende periode met ontslag gaat, het verzoek tot waardeoverdracht vervalt.

### **In laag 2: Verdiepende informatie**

In deze communicatielaag leest de deelnemer verdiepende informatie over de periode van opschorting van waardeoverdrachten:

- Een toelichting dat er een periode is waarin tussen bepaalde pensioenfondsen geen waardeoverdracht kan plaatsvinden.
- De toelichting gaat in op de mogelijkheid dat het ene pensioenfonds de omzetting al heeft voltooid, maar het ander pensioenfonds nog niet.
- Een uitleg waarom er in die periode geen waardeoverdrachten kunnen worden uitgevoerd:
  - Het normale proces van waardeoverdracht kan tot 8 maanden duren.
  - Daardoor is de verwerking van de waardeoverdracht mogelijk pas afgerond als de omzetting van de pensioenregeling al heeft plaatsgevonden.
  - Daarom wordt de waardeoverdracht tot na die datum uitgesteld.
  - Zodra het pensioenfonds dat van beide de pensioenregeling als laatste heeft omgezet, herleeft het recht op waardeoverdracht. Op dat moment wordt de waardeoverdracht opnieuw opgestart. De overdrachtsdatum is dan gelijk aan de herlevingsdatum. Er wordt op dat moment dus niet meer met de oorspronkelijke overdrachtsdatum gerekend.
  - de waardeoverdracht pas kan worden uitgevoerd op die datum. De definitieve overdrachtswaarde wordt bepaald op de betaaldatum van de waardeoverdracht.
- Een bevestiging dat:
  - de deelnemer hier zelf geen actie voor hoeft te ondernemen;
  - het (ontvangende) pensioenfonds tijdig weer contact met hem opneemt zodra de waardeoverdracht kan worden uitgevoerd (op basis van de dan geldende bedragen);
  - er in de tussenliggende periode niets met zijn pensioen gebeurt; de opbouw loopt gewoon door;
- Voorwaarde is wel dat op het moment van herstarten van de waardeoverdracht, de deelnemer nog actieve deelnemer is. Het verzoek tot waardeoverdracht vervalt als de deelnemer stopt met deelnemen. De deelnemer kan bij zijn dan nieuwe pensioenuitvoerder opnieuw waardeoverdracht aanvragen. Het is aan te bevelen om de deelnemer die met ontslag gaat en nog een inkomende opgeschorte waardeoverdracht had, erop te attenderen bij de nieuwe pensioenuitvoerder waardeoverdracht van beide pensioenen aan te vragen.

## 5

## Juridische basis

---

De opschorting van de plicht tot individuele waardeoverdracht vloeit voort uit de Pensioenwet, [art. 150r](#) en [art. 145q](#) van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. [Art. 71](#) van de Pensioenwet beschrijft de uitgangspunten waaronder de plicht tot waardeoverdracht, op verzoek van de gewezen deelnemer, dient te worden uitgevoerd. De opschortende redenen zoals hiervoor vermeld leiden tijdelijk ertoe dat de plicht opgeschort wordt, maar zodra de redenen niet meer van toepassing zijn, ontstaat de verplichting tot waardeoverdracht opnieuw.

De artikelen 150r en 145q hebben uitsluitend betrekking op individuele waardeoverdrachten. Automatische waardeoverdrachten van kleine pensioenen ([art. 70a](#)) vallen niet binnen de reikwijdte van de eerder genoemde artikelen. Het overdragen van kleine pensioenen wordt niet opgeschort, net als in de situatie van onderdekking.

De tijdslijnen voor het proces van waardeoverdracht liggen vast in de [artikelen 18, 19 en 20](#) van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling. In [artikel 23a](#) van datzelfde Besluit is de werkwijze beschreven hoe er moet worden gehandeld in het geval van opschorting vanwege onderdekking. In [artikel 47a](#) is de werkwijze voor opschorten en herleven beschreven als het ene pensioenfonds is ingevaren en het andere pensioenfonds nog niet. [Artikel 23](#) beschrijft dat bij waardeoverdracht vanuit een premierregeling, de rentevergoeding wordt geacht te zijn inbegrepen in de overdrachtswaarde. De definitieve overdrachtswaarde wordt dus bepaald op de betaaldatum van de waardeoverdracht.

De meeste pensioenfondsden die lid zijn van de Pensioenfederatie hebben de Pensioenfederatie gemachtigd gegevens op te vragen bij DNB, waaronder de omzettingsdata. In de [Algemene Ledenvergadering](#) van 7 december 2023 is een akkoord gegeven op het uitvragen van machtigingen aan pensioenfondsbesturen zodat de Pensioenfederatie gegevens van DNB kan ontvangen. DNB mag de van pensioenfondsden ontvangen gegevens delen met de Pensioenfederatie op basis van [artikel 34](#) van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsden.

### Onderhoud actueel overzicht

De Pensioenfederatie heeft SIVI<sup>2</sup> gevraagd om het overzicht met omzettingsdata beschikbaar te stellen aan alle pensioenuitvoerders. Om deze opdracht te kunnen uitvoeren, verstrekt de Pensioenfederatie deze data aan SIVI. Bij wijzigingen in de lijst informeert SIVI alle betrokken pensioenuitvoerders. Initieel hanteert SIVI als contactpersonen alle geregistreerde contactpersonen

<sup>2</sup> <https://www.sivi.org/>  
SIVI voert het beheer over de UPA-standaard in opdracht van de Pensioenfederatie, evenals het beheer rekeningnummer voor de automatische waardeoverdracht kleine pensioenen. Daarnaast faciliteert SIVI de Stuurgroep Digitale Samenwerking en Ontwikkeling, waarin diverse pensioenuitvoeringsorganisaties participeren. De gegevensstandaard voor de uitwisseling van data tussen pensioenbeheer en vermogensbeheer is ook in beheer bij SIVI.

voor de lijst rekeningnummers bij waardeoverdracht klein pensioen. Nieuwe contactpersonen kunnen worden opgegeven aan SIVI door een mail te sturen naar [[info@sivi.org](mailto:info@sivi.org)].

- **!** Pensioenfondsen die **geen** machtiging hebben afgegeven informeren SIVI over de gegevens die op pagina 8 zijn genoemd én houden SIVI op de hoogte van gewijzigde (omzettings)data.

De Pensioenfederatie heeft via de algemene ledenvergadering voorgesteld om met een machtiging automatisch transitiedata (en wijzigingen daarvan) op te vragen bij DNB en beschikbaar te stellen. Pensioenfondsen die geen lid zijn van de Pensioenfederatie of geen machtiging hebben afgegeven kunnen via SIVI laten weten wanneer zij in transitie zijn en zullen dit actueel moeten (laten) houden.

Het kan ook zijn dat collegapensioenfondsen uw pensioenfonds vragen naar uw intentie om wel of niet in te varen en naar de actuele datum. **!**