

Waardeoverdracht verandert in 2016 Wat betekent dit voor u?

AEGON
Adfis

Prof. mr. Herman M. Kappelle
Directeur Aegon Adfis
Bijzonder hoogleraar fiscaal pensioenrecht VU Amsterdam

Drs. Erik Schouten CPC
Adviseur Aegon Adfis
Internationaal pensioenadviseur

mr. drs. Edwin Schop CPL
Consulting partner

FlexisGroep
meer rendement uit arbeidsvoorwaarden

Leusden, Nootdorp, Vught
Maart 2016

Agenda

- Inleiding
- Wettelijk kader
- Individueel
- Collectief
- Algemeen Pensioenfonds (APF)
- Grensoverschrijdende waardeoverdracht
- Grensoverschrijdende pensioenregelingen



Praktijk individuele waardeoverdracht

- Ondersteuning deelnemer van groot belang
 - Deelnemer doet maar wat, werkgever begrijpt het ook niet
 - Belang is sterk verminderd, complexiteit verhoogd, toch geen onbelangrijke beslissing
 - Digitalisering moet keuze sterk vereenvoudigen, maar.....
- Wie adviseert en welke risico's zijn er?
 - Zorgplicht
 - Waardeoverdracht en risico nabestaandenpensioen
- Afstand doen van waardeoverdracht?



Collectieve waardeoverdracht

- Artikel 83 PW
- Artikel 84 PW



Collectief, artikel 83 PW

Bevoegdheid, geen recht

- Bij einde uitvoeringsovereenkomst naar nieuwe uitvoerder
- Bij overgang onderneming naar uitvoerder overnemende onderneming
- Bij dezelfde uitvoerder in verband met collectieve wijziging pensioenovereenkomsten



Voorwaarden

- Geen bezwaar (gewezen) deelnemers, (gewezen) partners en gepensioneerden na schriftelijke informatie
- Overdrachtswaarde collectieve actuariële gelijkwaardig en sekseneutraal
- Melding aan toezichthouder ten minste drie maanden voor beoogde overdrachtsdatum en geen verbod binnen die periode



DNB Verbod?

Noodzakelijk in verband met

- Financiële positie van de overdragende of de overnemende pensioenuitvoerder
- Belangen van de groep (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden bij beide pensioenuitvoerders en van de groep wiens aanspraken en pensioenen worden overgedragen onevenredig worden geschaad door de overdracht
- Onvoldoende gegevens om de gevolgen van de collectieve waardeoverdracht te kunnen beoordelen



Proces

- Self assessment voor betrokken verzekeraars dat aan alle wettelijke eisen voor waardeoverdracht wordt voldaan
- Geen verbod DNB: e-mail
- Wel verbod DNB:
 - Schriftelijk en gemotiveerd besluit
 - Mogelijk bezwaar bij bestuursrechter
 - Heroverweging verbod op verzoek overdragende verzekeraar mits afdoende gemotiveerd dat de omstandigheden die ten grondslag lagen aan het verbod zijn gewijzigd



Verplichte onderdelen melding collectief

FlexisGroep

meer rendement uit arbeidsvoorwaarden

- Beoogde overdrachtsdatum
- Aantal deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden
- Opgave indicatieve overdrachtswaarde met gekwantificeerde onderbouwing
- Toelichting op manier waarop is voldaan aan eis collectieve actuariële gelijkwaardigheid
- Omvang eventueel over te dragen toeslagdepot
- Gevolgen van de overdracht voor de financiële opzet ontvangende verzekeraar
- De wijze waarop is of wordt voldaan aan bezwaarmogelijkheid individuele (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden

Praktijk collectieve waardeoverdracht ar

FlexisGroep

meer rendement uit arbeidsvoorwaarden

- DB → DB
- DB → DC
- DC → DC

- Bijzonderheden
 - Bezwaartermijn
 - Overdracht toeslagendepot
 - Art. 5 PW
 - Renterisico



Collectief, artikel 84 PW

- Plicht bij liquidatie pensioenfonds
- Voorwaarden
 - Melding aan toezichthouder ten minste drie maanden voor beoogde overdrachtsdatum en geen verbod binnen die periode
 - Overdrachtswaarde collectieve actuariële gelijkwaardig en sekseneutraal

Praktijk collectieve waardeoverdracht ar

FlexisGroep

meer rendement uit arbeidsvoorwaarden

- Geen wijziging aanspraken en rechten
- Art. 5 PW
- Wanneer informeren?



Agenda

- Inleiding
- Wettelijk kader
- Individueel
- Collectief
- Algemeen Pensioenfonds (APF)
- Grensoverschrijdende waardeoverdracht
- Grensoverschrijdende pensioenregelingen



Wat vindt de adviseur van het APF?

- Toegevoegde waarde?
- Extra dimensie aan adviestaak adviseur?
- Oplossing voor huidige verzekerde DB-regelingen?
- Waarde verzekerd DB overdragen naar APF?



Agenda

- Inleiding
- Wettelijk kader
- Individueel
- Collectief
- Algemeen Pensioenfonds (APF)
- Grensoverschrijdende waardeoverdracht
- Grensoverschrijdende pensioenregelingen



Wat vindt de adviseur van het OFP?

FlexisGroep

meer rendement uit arbeidsvoorwaarden

OFP (België-route)

- Opf-en in NL, opzet is 'ruimer' financieel kader
- "Veel gekakel, weinig eieren"
- Weerstand bij medezeggenschap (OR en vakorganisaties)
- Eindresultaat meestal min of meer hetzelfde regime als NL
- Zij die gingen = opzet werkelijk pan-Europees > 'economies of scale'

