

WIJ WILLEM ALEXANDER,  
BIJ DE GRATIE GODS,  
KONING DER NEDERLANDEN,  
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.

Ontwerpbesluit van [[ ]]  
tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte  
beroepspensioenregeling en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 in verband met  
de Wet waardeoverdracht klein pensioen  
Op de voordracht van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van  
[[Datum openlaten]], nr. [[nr invullen]];

Gelet op [[tekst...]];

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van);

Gezien het nader rapport van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en  
Werkgelegenheid van [niet invullen],

**HEBBEN GOEDGEVONDEN EN VERSTAAN:**

**ARTIKEL I**

Het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt als  
volgt gewijzigd:

A

Artikel 2, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het slot van onderdeel f vervalt: en.
2. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel g door een puntkomma  
worden twee onderdelen toegevoegd, luidende:
  - h. het vervallen van een pensioenaanspraak als bedoeld in artikel 55, zesde lid, van de  
Pensioenwet dan wel artikel 66, zesde lid, van de Wet verplichte  
beroepspensioenregeling; en
  - i. het beleid van de uitvoerder ten aanzien van waardeoverdracht als bedoeld in artikel  
70a van de Pensioenwet dan wel artikel 81a van de Wet verplichte  
beroepspensioenregeling, en de daarbij toe te passen procedure.

B

Artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel a komt te luiden:
  - a. het vervallen van een pensioenaanspraak als bedoeld in artikel 55, zesde lid, van de  
Pensioenwet dan wel artikel 66, zesde lid, van de Wet verplichte

beroepspensioenregeling, voor zover sprake is van een pensioenaanspraak onder de vervalgrens;

2. Onder verlettering van de onderdelen b tot en met e tot de onderdelen c tot en met f, wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

b. het gebruik van het recht van de uitvoerder tot waardeoverdracht, bedoeld in artikel 70a van de Pensioenwet dan wel artikel 81a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, voor zover er sprake is van een pensioenaanspraak onder de overdrachtgrens en de daarbij gevolgde procedure;

3. Aan het slot van onderdeel e (nieuw) vervalt "en".

4. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel f (nieuw) door "; en" wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

g. de website waarop het pensioenregister te raadplegen is.

C

In het opschrift van hoofdstuk 5 wordt "66, elfde lid en 69, vijfde lid" vervangen door "66, tiende lid, en 69, zevende lid" en wordt "en 78, elfde lid" vervangen door ", 78, tiende lid, en 80a, zevende lid".

D

Hoofdstuk 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

### **Hoofdstuk 6. Waardeoverdracht**

2. Na het opschrift wordt een paragraaf ingevoegd, luidende

#### **Paragraaf 6.1. Waardeoverdracht klein pensioen**

*Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 70a, zesde lid, en 220b, vierde lid, onderdeel a, van de Pensioenwet en de artikelen 81a, zesde lid, en 214a, vierde lid, onderdeel a, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling*

#### **Artikel 17e. Waardeoverdracht nieuw klein pensioen**

1. De overdragende uitvoerder die gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht van een kleine pensioenaanspraak, bedoeld in artikel 70a van de Pensioenwet dan wel artikel 81a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, vraagt binnen een jaar nadat de deelneming van de gewezen deelnemer is geëindigd bij het pensioenregister een opgave van de uitvoerder bij wie de gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft.

2. De overdragende uitvoerder herhaalt het verzoek om informatie als bedoeld in het eerste lid, jaarlijks zolang de waardeoverdracht van de kleine pensioenaanspraak niet heeft plaatsgevonden.

3. Het pensioenregister meldt de overdragende uitvoerder zo spoedig mogelijk of, en zo ja bij welke uitvoerder, de gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft.

4. De overdragende uitvoerder betaalt binnen tien werkdagen na de melding dat de gewezen deelnemer bij een uitvoerder pensioenaanspraken verwerft, de overdrachtswaarde aan de ontvangende uitvoerder. De overdragende uitvoerder

verstrekt daarbij tevens de gegevens, bedoeld in artikel 18, eerste lid, aan de ontvangende uitvoerder.

5. De ontvangende uitvoerder wendt de overdrachtswaarde binnen een maand aan voor pensioenaanspraken en informeert de deelnemer daarna binnen tien werkdagen over de waardeoverdracht en de verworven pensioenaanspraken.

6. De artikelen 25 tot en met 28 zijn van overeenkomstige toepassing op de waardeoverdracht van een kleine pensioenaanspraak met dien verstande dat als overdrachtsdatum wordt aangemerkt de datum waarop de overdragende uitvoerder de overdrachtswaarde aan de ontvangende uitvoerder betaalt.

#### **Artikel 17f. Waardeoverdracht bestaand klein pensioen**

1. De voorwaarden, bedoeld in artikel 220b, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 214a, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn als volgt:

a. de uitvoerder vraagt binnen 6 maanden na PM datum bij het pensioenregister een opgave van de uitvoerders bij wie de gewezen deelnemers waarvoor de uitvoerder gebruik wil maken van het recht op waardeoverdracht pensioenaanspraken verwerven;

b. de uitvoerders maken, in overleg met de Stichting Pensioenregister, afspraken over een gefaseerde uitvoering van de waardeoverdracht voor de in onderdeel a bedoelde gevallen, waarbij rekening wordt gehouden met de capaciteit van het pensioenregister en de belangen van de overdragende en ontvangende uitvoerders; en

c. de uitvoerder die gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht informeert de betreffende gewezen deelnemers hierover.

2. De overdragende uitvoerder die de opgave, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, heeft gevraagd, vraagt op het moment dat dit is afgesproken bij het pensioenregister een opgave van de uitvoerder bij wie de gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft. Artikel 17e, derde tot en met zesde lid, is van toepassing.

3. Na artikel 17f wordt een opschrift ingevoegd, luidende:

#### **Paragraaf 6.2. Individuele waardeoverdracht**

*Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 71, zevende lid, 72a, eerste lid, en 76 negende lid, van de Pensioenwet en de artikelen 82, zevende lid, en 83a, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling*

4. In paragraaf 6.2 (nieuw) wordt artikel 17e vernummerd tot artikel 17g.

5. In artikel 18, eerste lid, wordt na "een opgave heeft gevraagd" ingevoegd: als bedoeld in artikel 71, derde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 82, derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

E

Na artikel 55 wordt een artikel ingevoegd, luidende

#### **Artikel 56. Overgangsrecht Wet waardeoverdracht klein pensioen**

1. De uitvoerder die gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht van een kleine pensioenaanspraak, bedoeld in artikel 70a van de Pensioenwet dan wel artikel 81a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, voor de aanspraken van gewezen deelnemers van wie de deelneming is geëindigd tussen PM datum en PM datum informeert deze gewezen deelnemers hierover.

2. In afwijking van artikel 17e, eerste lid, vraagt de uitvoerder, bedoeld in het eerste lid, binnen een jaar na PM, bij het pensioenregister een opgave van de uitvoerder bij wie de gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft.

3. De uitvoerder die gewezen deelnemers van wie de deelneming is geëindigd tussen PM datum en PM datum heeft meegedeeld dat vanaf twee na beëindiging van de deelneming tot afkoop van hun aanspraken zou worden overgegaan, informeren deze gewezen deelnemer erover dat deze afkoop niet zal plaatsvinden.

## **ARTIKEL II**

Het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 10a, eerste lid, onderdeel f, en derde lid, wordt "71" vervangen door: 70a, 71.

B

In artikel 10ab, eerste lid, onderdeel b, wordt "71" vervangen door: 70a, 71.

## **ARTIKEL III**

Dit besluit treedt in werking met ingang van PM

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

De Staatssecretaris van Sociale Zaken  
en Werkgelegenheid,

J. Klijnsma

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **Algemeen**

Dit besluit strekt tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 in verband met de Wet waardeoverdracht klein pensioen. In de Wet waardeoverdracht klein pensioen zijn diverse delegatiebepalingen opgenomen. Met dit besluit worden deze bepalingen nader ingevuld.

De belangrijkste wijzigingen betreffen:

- 1) het proces van zo automatisch mogelijke waardeoverdracht van kleine pensioenen;
- 2) de voorwaarden die zijn verbonden aan waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen;
- 3) de communicatieverplichtingen richting de gewezen deelnemers wiens klein pensioen automatisch wordt overgedragen na einde deelneming.

Op deze onderwerpen wordt in het nu volgende ingegaan.

### **Automatische waardeoverdracht klein pensioen**

Bij gebruikmaking van het recht op waardeoverdracht moet de overdragende pensioenuitvoerder voor de eerste keer binnen één jaar na einde deelneming van de deelnemer toetsen bij het pensioenregister. Het kan natuurlijk voorkomen dat een gewezen deelnemer niet direct in een nieuwe baan start, of gaat werken zonder pensioen op te bouwen. De overdragende pensioenuitvoerder vindt dan geen nieuwe pensioenuitvoerder om het klein pensioen aan over te dragen. In dat geval toetst de overdragende uitvoerder jaarlijks of de situatie is veranderd en het klein pensioen alsnog kan worden overgedragen.

Voor overdracht van kleine pensioenen van gewezen deelnemer van wie de deelneming is geëindigd tussen 2 jaar voor inwerkingtreding en inwerkingtreding, checkt de overdragende uitvoerder binnen één jaar na inwerkingtreding bij het pensioenregister of er bij een nieuwe uitvoerder wordt opgebouwd.

Als uit de check bij het pensioenregister blijkt dat er bij een nieuwe pensioenuitvoerder wordt opgebouwd, draagt de overdragende uitvoerder binnen tien werkdagen de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken over aan de ontvangende uitvoerder. De berekening van de overdrachtswaarde vindt conform de huidige rekenregels (standaardtarief) en tegen actuariële gelijkwaardigheid plaats.

Als overdrachtsdatum wordt aangemerkt de datum waarop de overdragende uitvoerder de overdrachtswaarde aan de ontvangende uitvoerder betaalt. In dat geval is er ook geen rentevergoeding verschuldigd. De ontvangende uitvoerder wendt de overdrachtswaarde binnen één maand na ontvangst aan voor pensioenaanspraken en informeert de deelnemer daarna binnen tien werkdagen over de waardeoverdracht en de verworven pensioenaanspraken. Indien er sprake is van een waardeoverdracht naar een premieovereenkomst of premieregeling waarbij de premie wordt belegd, dan wordt de overdrachtswaarde conform de huidige regels binnen één week na ontvangst van de overdrachtswaarde aangewend voor de aankoop van beleggingseenheden.

### **Voorwaarden waardeoverdracht bestaande kleine pensioenen**

Bij waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen gaat het om een eenmalige opschoonactie van een paar miljoen kleine aanspraken. Deze aanspraken kunnen niet allemaal tegelijk overgedragen worden. Het is nodig om hierover afspraken te maken en hieraan voorwaarden te verbinden om te voorkomen dat het pensioenregister overbelast wordt en er bij overdragende en ontvangende uitvoerders onevenwichtige situaties ontstaan.

Voor de overdracht van de bulk aan bestaande kleine pensioenen is ruim de tijd nodig. In de paragraaf over regeldruk in de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen (Kamerstukken II 2016/17, PM) is aangenomen dat de bulk aan bestaande kleine pensioenen in de vier jaar na inwerkingtreding wordt overgedragen. Deze termijn is nodig om te voorkomen dat de overdracht van bestaande kleine pensioenen het proces van automatische waardeoverdracht van nieuwe kleine pensioenen, wat ook via het pensioenregister loopt, verstoort. Het pensioenregister mag niet overbelast raken. Daarnaast is het voor ontvangende pensioenuitvoerders belangrijk om te weten hoeveel en op welke termijnen bestaande kleine pensioenen van andere uitvoerders naar hen worden overgedragen. Zij hebben een acceptatieplicht voor inkomende waardeoverdracht, maar moeten die wel naar behoren kunnen uitvoeren.

Na inwerkingtreding van het wetsvoorstel krijgt een uitvoerder die gebruik wil maken van recht op waardeoverdracht 6 maanden de tijd om zijn volledige bestand kleine pensioenen bij het pensioenregister te checken op een nieuwe uitvoerder. Na deze periode maken de uitvoerders in overleg met de Stichting pensioenregister een 'meerjarenplan' om de stromen kleine pensioenen over en weer op een gefaseerde en gecontroleerde manier te laten verlopen. Daarom zijn alle uitvoerders hierbij betrokken, zodat bij het maken van afspraken zowel de belangen van de overdragende uitvoerders als de ontvangende uitvoerders worden meegewogen. De Stichting Pensioenregister wordt betrokken om te voorkomen dat het pensioenregister overbelast wordt en dat de uitvraag voor nieuwe kleine pensioenaanspraken wordt verstoord.

Bij de eerste check op een nieuwe uitvoerder gaat het enkel om het in beeld krijgen van de globale overdrachtsstromen. De daadwerkelijke overdracht vindt plaats op het moment zoals is afgesproken tussen de uitvoerders en het pensioenregister. De overdragende uitvoerder checkt dan nogmaals bij het pensioenregister of er bij een nieuwe uitvoerder wordt opgebouwd, en draagt dan over volgens de regels die gelden voor waardeoverdracht van nieuwe aanspraken. Deze tweede check is nodig omdat er zich na de eerste (globale) check wijzigingen kunnen voordoen. De overdrachten vinden immers gefaseerd over een periode van een aantal jaren plaats.

Het is niet uitgesloten dat de optelsom van vele kleine pensioenen kan leiden tot een aanzienlijk over te dragen som geld door pensioenuitvoerders. Bij pensioenfondsen is dit met name van belang in een situatie van onderdekking. De opschortende werking voor een waardeoverdracht bij onderdekking is niet aan de orde als er bij een pensioenfonds gebruik wordt gemaakt van het recht op waardeoverdracht van kleine pensioenen (het recht dat is opgenomen in artikel 220b, vierde lid). De overdrachtswaarde van de kleine pensioenen blijft echter berekend worden op basis van het standaardtarief. Bij een overdracht wordt dus een grotere waarde overgedragen dan de dekkingsgraad van het

fonds in het geval van onderdekking rechtvaardigt. Pensioenfondsbesturen dienen, net als bij elk ander besluit dat zij nemen, bij hun besluitvorming hierover alle belangen af te wegen. Het achterblijvende collectief ondervindt van een overdracht van een groot aantal kleine pensioenen om die reden een (beperkt) nadeel qua dekkingsgraad, maar kan tegelijkertijd voordeel hebben van de kostenbesparing die dit oplevert. Er zal per bulkoverdracht bekeken moeten worden of het gelet op alle in acht te nemen belangen evenwichtig is om de kleine pensioenen over te dragen.

Een waardeoverdracht kan ook effect hebben op de dekkingsgraad van een ontvangende uitvoerder, vooral in situaties van een dekkingsgraad (ruim) boven de 100%. Nieuwe aanspraken komen dan tegen het standaardtarief binnen, wat een drukkend effect heeft op de dekkingsgraad van het nieuwe collectief. Inkomende waardeoverdrachten in onderdekking hebben juist een verhogend effect op de dekkingsgraad. Daarnaast moeten ontvangende uitvoerders kosten maken om inkomende waardeoverdrachten te verwerken in de administratie. Voor hen geldt echter een acceptatieplicht voor overgedragen kleine pensioenen. Vanwege de beperkte controle over deze overdrachten, is het van belang dat uitvoerders onderling afspraken maken over het moment van overdracht en het effect dat dit heeft op de kosten, zeker bij die uitvoerders die de administratie nog maar beperkt hebben geautomatiseerd.

Bij verzekeraars kan er bij een uitgaande waardeoverdracht van een verzekerde regeling een bijbetalingsplicht aan de orde zijn. Deze bijbetaling wordt normaal gesproken in rekening gebracht bij de werkgever. Omdat het hier gaat om (automatische) overdracht van grote aantallen kleine pensioenen, en geen individuele aanvragen voor waardeoverdracht, is het de vraag of werkgevers hiervoor willen bijbetalen. Een uitgaande waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen is geen verplichting voor verzekeraars, maar een keuze. Verzekeraars kunnen hierbij dus zelf de afweging maken of zij de bestaande kleine pensioenen willen overdragen, en hierbij de werkgever al dan niet om een bijdrage willen vragen, of afzien van de overdracht van kleine pensioenen waar bijbetaling aan de orde is. Indien er hierbij wordt afgezien van het recht op overdracht, kan een deelnemer alsnog zelf om *individuele* waardeoverdracht vragen. Bij inkomende waardeoverdrachten hebben pensioenuitvoerders geen keuze, dan geldt een acceptatieplicht.

## **Communicatieverplichtingen**

Pensioenuitvoerders nemen in het Pensioen1-2-3 op wat hun beleid is aangaande kleine pensioenen (automatische waardeoverdracht) en dat hele kleine pensioenen vervallen. Bij einde deelneming wordt de deelnemer via de stopbrief geïnformeerd over de gevolgen voor zijn aanspraken. De huidige stopbrief wordt hierop aangepast.

### *Stopbrief*

In de stopbrief leest de deelnemer hoe hoog zijn opgebouwde pensioenaanspraak is. Deze aanspraak valt binnen een van de volgende drie categorieën: een aanspraak boven de grens van automatische waardeoverdracht, een aanspraak onder de grens van automatische waardeoverdracht (klein pensioen), of een aanspraak op een heel klein pensioen. De inhoud van de stopbrief wordt aangepast aan de categorie waarin de pensioenaanspraak valt. Immers, het vervoltraject verschilt per categorie en daar hoort op de situatie toegesneden communicatie bij.

In het geval van een nieuwe kleine aanspraak staat in de stopbrief wat hiermee gaat gebeuren: de uitvoerder laat de aanspraak in de administratie staan tot pensioen (wel

recht op individuele waardeoverdracht), of de uitvoerder doet mee aan het systeem van automatische waardeoverdracht. In de laatste situatie wordt de gewezen deelnemer geïnformeerd over dit traject. Hierbij kan gedacht worden aan de bestemming (de nieuwe pensioenuitvoerder, eventueel met naam indien dit bekend is), de gevolgen als er niet direct een nieuwe uitvoerder beschikbaar is, en dat de gewezen deelnemer zelf geen actief hoeft te ondernemen. In de stopbrief staat ook dat de gewezen deelnemer door de nieuwe uitvoerder wordt geïnformeerd zodra de waardeoverdracht is afgerond, inclusief een duidelijke verwijzing naar [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl), zodat de deelnemer altijd kan zien waar pensioen opgebouwd is en wordt. De ontvangende uitvoerder informeert de deelnemer binnen tien werkdagen na het aanwenden van de overdrachtswaarde voor pensioenaanspraken over de waardeoverdracht en de verworven pensioenaanspraken.

In het geval van nieuwe hele kleine aanspraken moet in de stopbrief staan dat deze zijn komen te vervallen bij einde deelneming. Bestaande hele kleine aanspraken kunnen komen te vervallen als de uitvoerder van dit recht gebruik maakt. De betreffende deelnemers moeten hiervan op de hoogte gesteld worden. Er wordt niet voorgeschreven op welke wijze pensioenuitvoerders dit moeten doen. Tevens wordt geregeld dat uitvoerders in het bestuursverslag verantwoording afleggen over de grootte van de vrijval en de bestemming ervan.

#### *Communicatie overgangsrecht*

Voor aanspraken met einde deelneming korter dan twee jaar voor inwerkingtreding van de Wet waardeoverdracht klein pensioen geldt dat er al een stopbrief is gestuurd. Deze gewezen deelnemers moeten alsnog geïnformeerd worden over het recht van de uitvoerder op automatische waardeoverdracht als de uitvoerder hiervan gebruik wil maken. Indien een uitvoerder geen gebruik maakt van dit recht, maar deze gewezen deelnemers in de stopbrief al wel heeft meegedeeld dat hun klein pensioen zal worden afgekocht, informeert deze gewezen deelnemer erover dat deze afkoop niet zal plaatsvinden.

Voor aanspraken met einde deelneming langer dan twee jaar voor inwerkingtreding van de Wet waardeoverdracht klein pensioen geldt ook dat de stopbrief al is verstuurd. Ook deze gewezen deelnemers moeten worden geïnformeerd als hun kleine aanspraak wordt overgedragen.

#### **Uitvoeringstoets**

Het ontwerpbesluit is voorgelegd aan De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor een toezichttoets. *PM*

#### **Internetconsultatie**

Over het ontwerpbesluit heeft internetconsultatie plaatsgevonden. *PM*

#### **Effecten van de regeldruk**

Voor een beschrijving van de inhoudelijke nalevingskosten en de administratieve lasten wordt verwezen naar de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen (Kamerstukken II 2016/17, *PM*). Dit besluit leidt niet tot extra effecten voor de regeldruk.



## **Artikelsgewijs**

Artikel I, onderdeel A (artikel 2)

In de Pensioen1-2-3 moet de uitvoerder die gebruik maakt van zijn recht op waardeoverdracht van kleine pensioenaanspraken (minder dan € 467,89 per jaar) opnemen dat hij aan automatische waardeoverdracht doet en moet de procedure die daarbij gevolgd wordt beschreven worden. Verder wordt in de Pensioen1-2-3 gemeld dat heel kleine aanspraken (minder dan € 2 per jaar) bij einde deelneming vervallen.

Artikel I, onderdeel B (artikel 6)

In artikel 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is bepaald aan welke onderwerpen aandacht moet worden besteed in de informatie die een deelnemer ontvangt bij beëindiging van de deelneming, de zogenoemde stopbrief. Daaraan zijn toegevoegd het vervallen van een heel kleine pensioenaanspraak en de waardeoverdracht van een kleine pensioenaanspraak. Beide onderwerpen worden natuurlijk alleen opgenomen indien dit voor de deelnemer relevant is, dus een deelnemer met een aanspraak boven de vervalgrens of een aanspraak die meer bedraagt dan de grens voor automatische waardeoverdracht krijgt deze informatie niet.

Verder is geregeld dat in de stopbrief informatie staat over de website waarop het pensioenregister te raadplegen is, mijnpensioenoverzicht.nl.

Artikel I, onderdeel C

Het opschrift van hoofdstuk 5 is aangepast aan de vernumming van een aantal artikelen.

Artikel I, onderdeel D

Hoofdstuk 6 waarin regels over waardeoverdracht staan is aangepast en ingedeeld in twee paragrafen. Er is een paragraaf opgenomen (paragraaf 6.1.) met regels voor waardeoverdracht van kleine pensioenen. De artikelen van het huidige hoofdstuk 6 met betrekking tot individuele waardeoverdracht zijn in een aparte paragraaf gezet (paragraaf 6.2.).

In artikel 17e zijn regels gesteld voor de waardeoverdracht van een nieuwe kleine pensioenaanspraken.

Op grond van het eerste lid vindt de eerste uitvraag bij het pensioenregister plaats binnen een jaar na einde deelneming. Op grond van het tweede lid herhaalt de uitvoerder de uitvraag jaarlijks totdat er waardeoverdracht heeft kunnen plaatsvinden. Het pensioenregister meldt op grond van het derde lid zo spoedig mogelijk of er een uitvoerder is waarbij de gewezen deelnemer pensioenaanspraken opbouwt. Als de uitvoerder van het pensioenregister de melding krijgt dat er een uitvoerder is waarbij de gewezen deelnemer actief pensioen opbouwt, vindt de overdracht op grond van het vierde lid plaats binnen tien werkdagen na de melding. De overdragende uitvoerder verstrekt daarbij een aantal gegevens. Daarbij gaat het om persoonlijke informatie over de gewezen deelnemer die relevant is voor de waardeoverdracht.

De ontvangende uitvoerder wendt de overdrachtswaarde aan voor pensioenaanspraken voor de deelnemer. De ontvangende uitvoerder doet dit op grond van het vijfde lid binnen een maand nadat hij de overdrachtswaarde heeft ontvangen en informeert vervolgens binnen tien werkdagen de deelnemer over de waardeoverdracht en de

pensioenaanspraken die de deelnemer daardoor heeft gekregen in de pensioenregeling van de ontvangende uitvoerder.

In het zesde lid is geregeld dat een aantal artikelen uit het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling van overeenkomstige toepassing zijn. Het gaat daarbij onder meer om het artikel over de berekening van de overdrachtswaarde waarbij als overdrachtsdatum voor deze waardeoverdrachten wordt aangemerkt de datum waarop de overdrachtswaarde wordt betaald.

In artikel 17f zijn de voorwaarden opgenomen voor waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenaanspraken. Van een bestaande kleine pensioenaanspraak is sprake indien de beëindiging van de deelneming meer dan twee jaar voor de datum van inwerkingtreding van de Wet waardeoverdracht klein pensioen heeft plaatsgevonden.

Op grond van het eerste lid hebben de pensioenuitvoerders die gebruik willen maken van het recht om bestaande kleine pensioenaanspraken over te dragen een half jaar de tijd om voor het volledige bestand kleine aanspraken waarvoor zij dit willen doen bij het pensioenregister een opgave te vragen van een eventuele nieuwe pensioenuitvoerder. Met de resultaten van deze uitvraag maken de pensioenuitvoerders afspraken over de fasering van deze (mogelijke) overdrachten. Daarbij wordt overlegd met de Stichting Pensioenregister zodat zeker kan worden gesteld dat het pensioenregister niet wordt overbelast en dat de uitvraag voor nieuwe kleine pensioenaanspraken niet wordt verstoord. Bij het maken van afspraken moeten zowel de belangen van de overdragende uitvoerders als de ontvangende uitvoerders in acht worden genomen. De ontvangende uitvoerders hebben een acceptatieplicht en er moet dus voorkomen worden dat (te) veel overdrachten in een korte periode naar een bepaalde uitvoerder gaan. Tenslotte is in het eerste lid geregeld dat de pensioenuitvoerder die gebruik wil maken van het recht bestaande kleine aanspraken over te dragen de gewezen deelnemers die het betreft hierover informeert.

In het tweede lid is geregeld dat de uitvoerder op het moment dat hij op grond van de afspraken die hierover zijn gemaakt feitelijk over kan gaan tot het in gang zetten van de waardeoverdracht, nogmaals een uitvraag doet bij het pensioenregister. De uitvraag in het eerste half jaar was immers met name bedoeld om zicht te krijgen op de aantallen en bestemming van de mogelijke waardeoverdrachten zodat een plan kan worden gemaakt om het gehele proces in goede banen te leiden. Ook gezien het tijdsverloop is een nieuwe uitvraag nodig als overgegaan wordt tot individuele waardeoverdrachten. Bij die uitvraag en de verdere procedure is artikel 17e, derde tot en met zesde lid, van toepassing.

Artikel I, onderdeel E (artikel 56 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)

In artikel 56 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is overgangsrecht opgenomen voor de Wet waardeoverdracht klein pensioen.

In het eerste lid is bepaald dat een uitvoerder die gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht voor aanspraken van gewezen deelnemers waarbij de deelneming is geëindigd in de periode van twee jaar voor inwerkingtreding van de wet, de gewezen deelnemers hierover moet informeren. Voor de toepassing van de Wet waardeoverdracht klein pensioen zijn dit "nieuwe gevallen", maar omdat de deelneming al is geëindigd bij de inwerkingtreding van de wet zijn deze gewezen deelnemers niet geïnformeerd over deze waardeoverdracht. Deelnemers die vanaf de inwerkingtreding van de Wet

waardeoverdracht klein pensioen de deelneming beëindigen krijgen de informatie bij deze beëindiging in de zogenoemde stopbrief. In het tweede lid is bepaald dat de eerste uitvraag bij het pensioenregister voor deze deelnemers in het eerste jaar na inwerkingtreding van de wet plaatsvindt.

Op grond van de Wet waardeoverdracht klein pensioen vervalt het afkooprecht van uitvoerders voor nieuwe kleine pensioenaanspraken. Het vervallen van deze afkoopmogelijkheid vervalt ook voor beëindigde deelnemingen in de laatste twee jaar voor de inwerkingtreding van de Wet waardeoverdracht klein pensioen. Deze gewezen deelnemers hebben mogelijk in hun stopbrief informatie gekregen over een voorgenomen afkoop die niet zal plaatsvinden. Daarom is bepaald dat de uitvoerders deze gewezen deelnemers hierover moeten informeren.

*Artikel II, onderdelen A en B (artikelen 10a en 10ab van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965)*

De wijzigingen van de artikelen 10a, eerste lid, onderdeel f, en derde lid, en 10ab, eerste lid, onderdeel b, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 houden verband met de invoering van artikel 70a van de Pensioenwet. Met deze wijzigingen van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 wordt bewerkstelligd dat perioden gedurende welke de werknemer in dienstbetrekking heeft gestaan tot een andere inhoudingsplichtige bij een waardeoverdracht van een door die andere inhoudingsplichtige toegezegd klein pensioen als bedoeld in artikel 70a van de Pensioenwet bij de nieuwe inhoudingsplichtige mogen meetellen als dienstjaren, onderscheidenlijk deelnemingsjaren, als bedoeld in artikel 18g van de Wet op de loonbelasting 1964. Bovenstaande geldt voor zover deze jaren op basis van een adequate diensttijdadministratie kunnen worden vastgesteld, onderscheidenlijk met schriftelijke bescheiden kan worden gestaafd dat deze perioden bij de opbouw van het ouderdomspensioen in aanmerking zijn genomen.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken  
en Werkgelegenheid,

J. Klijnsma