

# REACTIE PMT GROEP OP INTERNETCONSULTATIE AMVB WAARDEOVERDRACHT KLEIN PENSIOEN

12 september 2017

Auteurs: Mr. Drs. Patty Kuijper, Ir. Yu Hong Tam,  
Mr. Christien Weemers en Mr. Robin Tijs



## INHOUDSOPGAVE

Inhoudsopgave .....	02
1. Inleiding .....	03
2. Leeswijzer .....	04
3. Automatische waardeoverdracht klein pensioen .....	05
4. Voorwaarden verbonden aan waardeoverdracht klein pensioen .....	06
5. Communicatieverplichtingen richting de gewezen deelnemer .....	08
6. Waardeoverdracht bestaande kleine pensioenen .....	08
7. Controle bij ontvangende uitvoerder .....	11
8. Termijnen waardeoverdracht klein pensioen .....	11
9. Samenvatting.....	14



## 1. INLEIDING

Bij PMT Groep zijn meer dan 135 consultants actief voor diverse (levens)verzekeraars, pensioenuitvoerders en pensioenadviseurs. Zij hebben een uitstekend trackrecord opgebouwd op het gebied van fixed-price / fixed-date / fixed-quality projecten, (individuele) detachering en Business Process Outsourcing. Daarnaast adviseert PMT Groep haar opdrachtgevers over procesverbetering en Robotic Process Automation (RPA). PMT Groep streeft samen met haar opdrachtgevers naar excellente pensioenuitvoering en pensioenadvisering.

In het verleden is diverse malen gebleken, dat een wijziging van wetgeving op pensioengebied grote impact kan hebben op werkzaamheden van onze opdrachtgevers. PMT Groep zet de ervaring van haar consultants daarom graag in, om te zorgen dat bij voorstellen tot wetswijziging ook voldoende aandacht wordt geschonken aan de (mogelijke) gevolgen voor o.a. de operationele afdelingen van pensioenuitvoerders. Hieraan wordt o.a. invulling gegeven middels reacties op internetconsultaties voor wetswijzigingen die het pensioengebied raken.

## 2. LEESWIJZER

Eind 2016 werd het concept wetsvoorstel en AMvB waardeoverdracht klein pensioen ter consultatie aangeboden, PMT Groep heeft hierop een reactie gegeven. Het doel van dit wetsvoorstel is een passend antwoord te vinden op de spagaat tussen enerzijds behoud van pensioenbestemming voor deelnemers met meerdere kleine (parttime) dienstverbanden, die na het einde van hun deelnemerschap geen gebruik maken van hun recht op waardeoverdracht en anderzijds beteugeling van administratieve lasten, die uiteindelijk het pensioenresultaat van alle deelnemers aantasten.

Gekozen is om voor nieuwe gevallen het recht op afkoop van klein pensioen te laten vervallen en te vervangen door een recht voor de uitvoerder op waardeoverdracht van klein pensioen. Pensioenuitvoerders krijgen daarnaast het recht om hele kleine pensioenen (aanspraken van minder dan € 2,- per jaar) te laten vervallen.

In deze nieuwe consultatie over dit onderwerp, wordt een aangepast concept AMvB waardeoverdracht klein pensioen ter consultatie aangeboden.



Volgens de wetgever zijn de belangrijkste wijzigingen:

- I. het proces van **zo automatisch mogelijke** waardeoverdracht van kleine pensioenen;
- II. de **voorwaarden** die zijn verbonden aan waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen;
- III. de **communicatieverplichtingen** richting de gewezen deelnemers wiens klein pensioen automatisch wordt overgedragen na einde deelneming.

In de nieuwe AMvB waardeoverdracht klein pensioen zijn volgens PMT Groep echter nog drie andere belangrijke zaken gewijzigd, namelijk:

- IV. waardeoverdracht klein pensioen wordt ook mogelijk voor **bestaande aanspraken**, terwijl dit in het eerdere wetsvoorstel nog expliciet werd uitgesloten;
- V. de **controle** bij de ontvangende uitvoerder komt te vervallen;
- VI. er worden nieuwe **termijnen** gesteld voor de behandeling van waardeoverdrachten, eerder genoemde termijnen zijn fors ingekort.

Op al deze zaken gaan we hieronder nader in, waarna het stuk wordt afgesloten met een samenvatting.

### 3. AUTOMATISCHE WAARDEOVERDRACHT KLEIN PENSIOEN

De belangrijkste doelstelling van het wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen, kostenbesparing, kan alleen worden gerealiseerd als de waardeoverdracht van kleine pensioenen efficiënt wordt uitgevoerd tegen lage kosten.

In de toelichting op het nieuwe concept van de AMvB klein pensioen, wordt vreemd genoeg echter niets concreets toegelicht over de wijze waarop waardeoverdracht van klein pensioen geautomatiseerd kan worden. Er wordt bijvoorbeeld niet aangegeven:

- **welke informatie (minimaal) vereist** is bij de waardeoverdracht, wie dat bepaalt (de wetgever<sup>1</sup>, overdragende of ontvangende uitvoerder) of wat de procedure is indien partijen het daarover oneens zijn;
- **op welke wijze informatie** m.b.t. een waardeoverdracht klein pensioen **overgedragen mag worden** (post, e-mail, centraal platform, met of zonder Pensioenregister);
- op welke wijze de **overboeking van de over te dragen waarde herkenbaar is** en hoe deze te koppelen is aan de daarbij behorende informatie (komt er een uniek kenmerk voor betaling en informatie?).

De wetgever volstaat in haar toelichting met de opsomming van termijnen in het ideale (reeds geautomatiseerde) proces, zonder iets te zeggen over de uitvoering. Uit de website van de Pensioenfederatie<sup>2</sup> blijkt dat zij en het

<sup>1</sup> artikel 18 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Verplichte beroeps-pensioenregeling geeft een basis, maar deze is erg beperkt.

<sup>2</sup> <https://www.pensioenfederatie.nl/paginas/nl/openbaar/themas/pensioenuitvoering/automatische-waardeoverdracht-kleine-pensioenen>

Verbond van Verzekeraars inmiddels een gezamenlijke werkgroep hebben opgericht, die zich o.a. buigt over het inrichten van het structurele proces van waardeoverdracht van nieuwe kleine pensioenen.

Hoewel het goed is dat de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hiermee gestart zijn, is het zeer de vraag of al hun leden (die adviezen van deze organisaties ook naast zich neer kunnen leggen) het op korte termijn hierover met elkaar eens worden.

Gezien de beoogde datum van invoering, 1 januari 2018, moet de standaard op zeer korte termijn bekend zijn en toegepast worden. Pensioenuitvoerders moeten het nieuwe proces immers op zeer korte termijn up-and-running hebben, terwijl de IT-agenda van veel uitvoerders al vol staat met de vele uitdagingen op IT-gebied.

PMT Groep stelde in haar reactie op het wetsvoorstel voor, om het Pensioenregister een grotere rol te laten spelen, door ze een platform voor de uitwisseling van informatie m.b.t. waardeoverdrachten klein pensioen in te laten richten. PMT senior consultant David Veen<sup>3</sup> merkte in zijn blog op "*Het succes van automatisering staat of valt bij de standaardisering van de voor de overdracht benodigde informatie. De staatssecretaris doet er daarom verstandig aan in haar wetsvoorstel een standaard op te nemen in plaats van dit over te laten aan de branche. Dat leidt in de praktijk tot snelle uniformering en efficiëntie, dat is uiteindelijk in het voordeel van alle deelnemers.*"<sup>4</sup>



<sup>3</sup> Deskundige op het gebied van pensioen, RPA (Robotic Process Automation) en procesverbetering (LEAN Black Belt)

<sup>4</sup> <https://pmtgroep.nl/uniformering-kleine-waardeoverdracht-noodzakelijk/>

PMT Groep is dan ook van mening dat de Staatssecretaris (eventueel na overleg met de genoemde werkgroep) i.v.m. de noodzakelijke implementaties voor 1 november 2017, meer duidelijkheid moet geven over:

- de minimaal over te dragen informatie bij een waardeoverdracht klein pensioen;
- de wijze waarop deze informatie uniform geautomatiseerd uitgewisseld kan worden;
- de wijze waarop de betaling en informatie herkenbaar gekoppeld worden.



#### 4. VOORWAARDEN VERBONDEN AAN WAARDEOVERDRACHT KLEIN PENSIOEN

In dit onderdeel van het voorstel komt een tweetal onderwerpen aan de orde:

- overdracht (miljoenen) bestaande kleine pensioenen;
- bijbetalingsverplichting van de werkgever.

Het is duidelijk dat voor de waardeoverdracht van de (volgens het eerdere wetsvoorstel 4,5 miljoen) **bestaande kleine pensioenen** nadere regulatie noodzakelijk is. Het is goed dat hierover nadere afspraken worden gemaakt, zodat ook de ontvangende uitvoerders zich hierop kunnen voorbereiden. Uit de website van de Pensioenfederatie<sup>5</sup> blijkt dat zij en het Verbond van Verzekeraars in de eerder aangehaalde gezamenlijke werkgroep ook aandacht besteden aan het uitwerken van een projectmatige aanpak voor een efficiënte en beheerste wijze van de overdracht van reeds bestaande kleine pensioenen. Dat is een

<sup>5</sup> <https://www.pensioenfederatie.nl/paginas/nl/openbaar/themas/pensioenuitvoering/automatische-waardeoverdracht-kleine-pensioenen>

goede zaak. Op de waardeoverdracht van de bestaande kleine pensioenen wordt in hoofdstuk 6 nader ingegaan.

Ten aanzien van de **bijbetalingsverplichting** krijgen verzekeraars drie keuzes:

1. overdragen zonder bijbetaling van de werkgever;
2. overdragen met bijbetaling van de werkgever;
3. niet overdragen als sprake is van bijbetaling.

Verzekeraars moeten een kostendekkende premie aan de werkgevers vragen. Door werkgevers is dus al betaald voor de administratie van klein pensioen. Het is volgens PMT Groep dan ook vreemd, dat als de verzekeraar kiest (om ter besparing van de eigen kosten van uitvoering) de aanspraak over te dragen, de werkgever gedwongen kan worden een bijdrage hieraan te betalen.

De werknemer heeft een wettelijk recht op waardeoverdracht, dat is meegenomen in de overeenkomsten tussen werkgever, werknemer en uitvoerder. Gezien de toezegging die de werkgever bij een defined benefit aan de **werknemer** doet, kan de werkgever gedwongen worden om bij te betalen, om zijn toezegging aan de werknemer correct na te komen als deze voor waardeoverdracht kiest. De werkgever moet de aanspraak financieren, dat is hij aan de werknemer verplicht en met de werknemer en uitvoerder overeengekomen.

Als de **verzekeraar** voor waardeoverdracht van klein pensioen kiest, om de kosten van uitvoering (die door de werkgever zoals gezegd reeds zijn betaald) te besparen, ligt het volgens PMT Groep niet voor de hand dat de werkgever hiervoor moet bijbetalen. De werkgever heeft immers met de onderbrenging en premiebetaling reeds aan zijn verplichtingen jegens de werknemer en uitvoerder voldaan. Het pensioen is ondergebracht bij een toegelaten uitvoerder en de aanspraak is volledig en afdoende gefinancierd. Voor de administratie en financiering hiervan zijn door de verzekeraar aan de werkgever kosten in rekening gebracht, de verzekeraar draagt het risico als deze premie niet voldoende was.

De verzekeraar moet zijn contractuele en administratieve verplichtingen nakomen. Als de verzekeraar zijn verplichtingen (tot uitkering & administratie<sup>6</sup>) aan een andere partij wil overdragen, valt niet in te zien, waarom dit in de relatie tussen de werkgever en uitvoerder tot extra kosten kan leiden. Dan zou de besparing voor de verzekeraar (mede) gefinancierd worden door de werkgever, die voor de administratie al betaald heeft.

<sup>6</sup> Verzekeraars brengen vaak enkele honderden euro's in rekening voor een reguliere waarde overdracht.

In haar reactie op het wetsvoorstel heeft PMT Groep de kosten voor de werkgever al aan de orde gesteld. Daarbij is opgemerkt dat de verzekeraar de kosten niet bij de werkgever neer moet kunnen leggen. De Staatssecretaris lijkt op dit punt geen keuze te maken en het in rekening breng van de kosten aan de werkgever, net als andere belangrijke onderwerpen, aan de markt over te laten.

**PMT Groep vindt dat de Staatsecretaris werkgevers moet beschermen en de plicht tot bijbetaling en de mogelijkheid om administratieve kosten in rekening te brengen in geval van kleine waardeoverdracht moet laten vervallen. Indien de Staatssecretaris van mening blijft dat bij waardeoverdracht van klein pensioen kosten in rekening gebracht mogen worden, doet zij er verstandig aan om aan te geven wat volgens haar daarvoor de grondslag is.**



## 5. COMMUNICATIEVERPLICHTINGEN RICHTING GEWEZEN DEELNEMER

Vanzelfsprekend moet de (ex)deelnemer geïnformeerd worden bij een waardeoverdracht van klein pensioen. Bij de oude uitvoerder gaan immers aanspraken verloren, bij de nieuwe uitvoerder ontstaat meer aanspraak. Met name het verdwijnen van aanspraken uit de administratie kan leiden tot onrust en onbegrip, dit moet helder aan de rechthebbende worden toegelicht.

De volgende communicatiemiddelen worden door dit wetsvoorstel geraakt:

- Pensioen 1-2-3, waarin de uitvoerder de diverse mogelijkheden en het beleid bij einde van de deelname toelicht (waardeoverdracht (klein) pensioen, afkoop en vervallen aanspraken);
- Stopbrief waarin afhankelijk van de specifieke situatie wordt aangegeven wat er met de opgebouwde aanspraak gebeurt;
- Indien de reeds in een stopbrief verzonden informatie door de wetwijziging achterhaald wordt, moet de deelnemer daarvan op de hoogte worden gebracht.

Het voorstel bevat geen bepalingen over het bewaren van informatie t.a.v. overgedragen klein pensioen.

De meeste deelnemers besteden pas laat aandacht aan hun pensioen. Pas dan bedenken ze waar ze gewerkt hebben en welk pensioen is opgebouwd. Volgens het huidige voorstel is voor een deelnemer niet te zien of pensioen is opgebouwd en overgedragen of geen sprake is geweest van pensioenopbouw. Het is wellicht verstandig om (zonder de oude aanspraak nader te specificeren) zichtbaar te maken dat sprake is geweest van opbouw, welke overgedragen is.

**PMT Groep is van mening dat het verstandig is om te bepalen hoe afgehandelde kleine waardeoverdrachten geadministreerd en raadpleegbaar moeten blijven.**

## 6. WAARDEOVERDRACHT BESTAANDE KLEINE PENSIOENEN

In het wetsvoorstel werd de waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen nog expliciet uitgesloten, hoewel de wens daartoe uit de markt reeds bekend was.

In het concept wetsvoorstel en AMvB waardeoverdracht klein pensioen staat:

- *"Het is verstandig om een wetsvoorstel voor automatische waardeoverdracht niet meteen op een heel omvangrijke groep van toepassing te verklaren. Weliswaar gaat het voor elke deelnemer afzonderlijk om kleine aanspraken, maar daar staat een veelvoud van dat bedrag aan contante waarde tegenover.*

*Mede daardoor kan de optelsom van vele deelnemers tot een aanzienlijke over te dragen som geld leiden. Het is niet ondenkbaar dat sommige pensioenfondsen door een grote uitstroom van deelnemersaanspraken met de daaraan verbonden middelen zoveel 'kritische massa' verliezen dat hun voortbestaan bedreigd wordt. (...) Vandaar dat de keuze is gemaakt om dit wetsvoorstel in eerste instantie **alleen van toepassing te laten zijn op nieuwe gevallen van beëindigde kleine aanspraakopbouw.**"*



- "Overigens zijn vanuit het pensioenveld signalen ontvangen dat het een gemiste kans zou zijn om het wetsvoorstel niet meteen van toepassing te verklaren op oude gevallen. Begrijpelijk is de behoefte bij sommige pensioenuitvoerders om als het ware schoon schip te maken, met overigens het belang van de deelnemer helder voor ogen. In het bovenstaande is aangegeven, dat het **op dit moment een stap te ver lijkt.**"
- "De beperking tot (in eerste instantie) alleen nieuwe gevallen (te weten voor gevallen na de peildatum, zijnde 2 jaar vóór inwerkingtreding). Dit ter bevordering van de **beheersbaarheid** en omdat voor 'oude' gevallen de **voorwaarden** onder punt 2 [Het is van belang om een automatische waardeoverdracht mogelijk te maken tegen zo laag mogelijke uitvoeringskosten. Daarom is gekozen voor (a) geen bezwaarrecht voor de ex-deelnemer, (b) toepassing van bestaande rekenregels (dus ook eventuele bijbetaling door de vorige/nieuwe werkgever) en (c) ook effectuering van de beoogde waardeoverdracht bij dekkingstekort.] wellicht **moeilijk hanteerbaar** zijn. Pensioenuitvoerders kunnen meteen vanaf inwerkingtreding van het wetsvoorstel starten met de behandeling van deze nieuwe gevallen."

Uit de tekst van het huidige voorstel m.b.t. de AMvB blijkt dat de Staatssecretaris op dit punt volledig van mening is veranderd. De waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen wordt niet alleen mogelijk, er worden door de betrokken partijen al afspraken over gemaakt en er worden zelfs specifieke bepalingen<sup>7</sup> voor opgenomen in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Verplichte Beroepspensioenregeling.

<sup>7</sup> artikel 17f Overdracht bestaand klein pensioen

Vreemd genoeg wordt nergens toegelicht waarom de Staatssecretaris van mening is gewijzigd t.a.v. de bestaande kleine pensioenen en hoe de onder de derde bullet aangehaalde voorziene problemen zijn opgelost.

PMT Groep zag overigens geen probleem in het recht op overdracht van bestaande kleine pensioenen en adviseerde dit toe te staan.

Waar in het eerdere wetsvoorstel nog een uitgebreide onderbouwing werd gegeven waarom het mogelijk maken van waardeoverdracht van de vele bestaande kleine pensioenen onverstandig was, zwijgt de toelichting op de AMvB in alle talen op dit punt. Dat is gezien de vele (4,5 miljoen) betrokken aanspraken en grote financiële belangen zeer opmerkelijk.

Een simpele rekensom leert ons, dat de uitvoerders extreem veel werk erbij kunnen krijgen nu dit wetsvoorstel ook waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen toestaat.

- In het voorstel is aangenomen dat de 4.300.000 bestaande kleine pensioenen in vier jaar waar mogelijk overgedragen worden. Daarvoor moeten iets meer dan **1.000.000 bestaande kleine pensioenen** per jaar worden opgepakt.
- Daarnaast ontstaan volgens de gegevens in het voorstel ongeveer **275.000 nieuwe kleine pensioenen** per jaar.
- Ongeveer driekwart van de kleine pensioenen is geconcentreerd bij **zeven bedrijfstakpensioenfondsen**<sup>8</sup>. De overlap tussen de deelnemers van deze fondsen varieert tussen de 28 en 57%. Een substantieel deel van de overdrachten zal tussen deze fondsen plaats vinden.

<sup>8</sup> CBS onderzoek kleine pensioenen <https://www.pensioenfederatie.nl/stream/cbs-onderzoek-kleine-pensioenen.pdf> ; StiPP, PH&C, Detailhandel, Schoonmaak, Flexsecurity, BPL en Levensmiddelen

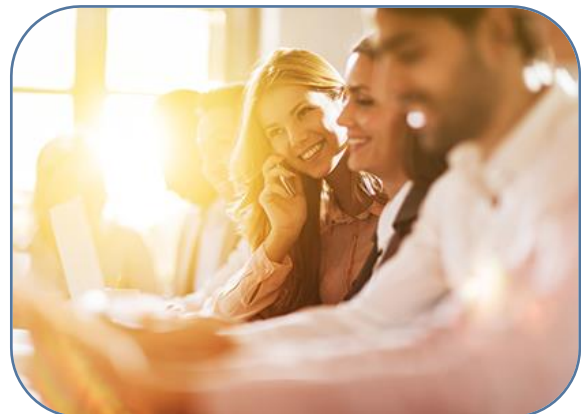
Een heel groot deel echter ook niet. De beslissing van deze zeven besturen zal daarom een ***grote impact hebben op het werk dat de rest van de sector*** moet gaan verzetten in de waardeoverdrachten. *Een uitgaande waardeoverdracht is planbaar voor de uitvoerder, een inkomende waardeoverdracht niet.*

- De procedure van overdracht wordt weliswaar ***eenvoudiger*** (geen offerte of beslissing deelnemer meer nodig, hetgeen veel communicatie scheelt). De afwikkeling dient echter ook in een dermate ***korte tijd*** (binnen 4 weken aanspraak in systeem, binnen 6 weken communicatie aan deelnemer) plaats te vinden dat de ***druk op de uitvoering hoog*** zal zijn.
- Er is nog ***geen standaard voor de uitwisseling van de gelden en informatie*** vastgesteld.

- Normaal gesproken vinden per jaar ongeveer ***114.600 reguliere waardeoverdrachten*** (op aanvraag van de deelnemer) plaats<sup>9</sup>.
- Daar komen 1,3 miljoen mogelijke overdrachten van klein pensioen bij. Daarvan wordt naar verwachting uiteindelijk 60% daadwerkelijk overgedragen<sup>10</sup>.
- Er worden dus in de eerste 4 jaar ***780.000 waardeoverdrachten van klein pensioen*** verwacht. Waarvan ongeveer een kwart tussen de genoemde 7 fondsen en dus ***585.000 voor de rest van de pensioensector***.

**PMT Groep is gezien het bovenstaande van mening dat de Staatssecretaris er verstandig aan doet om haar radicale wijziging van inzicht t.a.v. het toestaan van de overdracht van bestaande kleine pensioenen toe te lichten.**

**Tot slot komt niet aan de orde of en zo ja waarom de het recht op afkoop voor deze bestaande kleine pensioenen blijft bestaan, nu waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen alsnog mogelijk wordt. Dit recht op afkoop zou immers blijven bestaan omdat voor de bestaande kleine aanspraken waardeoverdracht door de uitvoerder niet mogelijk zou worden. PMT Groep zou graag zien dat de Staatssecretaris hier aandacht aan besteedt.**



<sup>9</sup> SEO rapport "De praktijk van waardeoverdracht" (2010)  
C. Berden en L. Kok, pag i

<sup>10</sup> Wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen, pag. 27

## 7. CONTROLE BIJ ONTVANGENDE UITVOERDER

In het oorspronkelijke voorstel was in **lid 4 van artikel 17da. Waardeoverdracht pensioen**, de volgende bepaling opgenomen:

*"De overdragende uitvoerder controleert de opgave bij de ontvangende uitvoerder en betaalt binnen een maand na bevestiging de overdrachtswaarde aan de ontvangende uitvoerder. De overdragende uitvoerder verstrekt daarbij tevens de gegevens, bedoeld in artikel 18, eerste lid, aan de ontvangende uitvoerder."*

Nadat de overdragende uitvoerder dus bij het Pensioenregister een opgave had gevraagd van de nieuwe uitvoerder, volgde nog een check, voordat de waarde van het kleine pensioen werd overgedragen. Dat kan bijvoorbeeld handig zijn, als blijkt dat de opbouw van de deelnemer ook bij de nieuwe uitvoerder al beëindigd is. De informatie van het Pensioenregister kan achterhaald zijn, niet alle uitvoerders verversen deze even vaak.

PMT Groep vroeg voor deze problematiek in haar reactie op het concept wetsvoorstel ook aandacht en adviseerde onder andere om pensioenuitvoerders te verplichten elke maand een actuele opgave van haar actieve deelnemers te doen aan het Pensioenregister.

In het huidige voorstel voor de AMvB is bij **artikel 17e Waardeoverdracht nieuw klein**

**pensioen in lid 4** de volgende bepaling opgenomen:

*"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."*

Er is dus geen sprake meer van enige controle, als het Pensioenregister een nieuwe uitvoerder doorgeeft, mag de oude uitvoerder de waarde en informatie direct overdragen.

**PMT Groep is van mening dat de Staatssecretaris een regeling moet voorschrijven voor de situatie waarin bij overdracht blijkt, dat geen sprake meer is van actieve deelname in het nieuwe fonds. Anders worden onnodig gelden overgedragen. Verder adviseert PMT Groep om uitvoerders te verplichten om elke maand aan het Pensioenregister een opgave te doen van de actieve deelnemers, om niet doelmatige overdrachten te beperken.**

## 8. TERMIJNEN WAARDEOVERDRACHT KLEIN PENSIOEN

In hoofdstuk 7 werden de bepalingen van lid 4 van artikel 17da van de oude AMvB en artikel 17e van het nieuwe voorstel al naast elkaar gezet. Bij deze vergelijking valt ook direct op dat de termijn gewijzigd is.

**Lid 4 van artikel 17da.  
Waardeoverdracht pensioen:**

*De overdragende uitvoerder controleert de opgave bij de ontvangende uitvoerder en*

*betaalt binnen een maand na bevestiging de overdrachtswaarde aan de ontvangende uitvoerder. De overdragende uitvoerder verstrekt daarbij tevens de gegevens, bedoeld in artikel 18, eerste lid, aan de ontvangende uitvoerder.*

**Lid 4 artikel 17e Waardeoverdracht nieuw klein pensioen:**

*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.*

De termijn voor betaling van de overdrachtswaarde is ingekort van een maand naar tien werkdagen.

Dit is overigens niet de enige termijn die nieuw is of gewijzigd. Bij vergelijking van lid 5 van deze artikelen blijkt dat twee nieuwe termijnen zijn ingevoerd, namelijk:

- een termijn voor verwerking van de waardeoverdracht (een maand voor DB-regelingen en volgens de toelichting een week voor DC-regelingen);
- een termijn voor het informeren van de deelnemer (tien werkdagen).

**Lid 5 van artikel 17da Waardeoverdracht pensioen:**

*De ontvangende uitvoerder informeert de deelnemer over de waardeoverdracht.*

**Lid 5 artikel 17e Waardeoverdracht nieuw klein pensioen:**

*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.*

Dat er termijnen worden gesteld voor de verwerking van de waardeoverdracht en het informeren van de deelnemer is opmerkelijk. Bij een reguliere waardeoverdracht worden dergelijke termijnen namelijk (nog steeds) niet gesteld.

De nieuwe gestelde termijnen zijn extreem kort, zeker in verhouding tot andere termijnen in pensioenwetgeving. Waar bij een individuele waardeoverdracht een nieuwe uitvoerder twee maanden de tijd krijgt om een offerte te verstrekken, staat nu voor de complete afhandeling van een waardeoverdracht van een DC-regeling iets meer dan een maand en voor de afwikkeling van een DB-waardeoverdracht twee maanden.

Zeker voor de inkomende waardeoverdracht van klein pensioen, een werkstroom die de ontvangende uitvoerder niet zelf kan plannen (dit is afhankelijk van ontvangst van gelden) worden de werkzaamheden en daarmee de benodigde bezetting van de afdeling extreem lastig te voorspellen.

In schril contrast met de strakke termijnen voor de uitvoerder, staat de zeer open norm die de wetgever het Pensioenregister geeft.

**Lid 3 van artikel 17da Waardeoverdracht pensioen & artikel 17e Waardeoverdracht nieuw klein pensioen (dit is ongewijzigd):** *Het pensioenregister meldt de overdragende uitvoerder zo spoedig mogelijk of, en zo ja bij welke uitvoerder, de gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft.*

De Staatssecretaris geeft geen toelichting op de wijziging van eerder genoemde termijnen en nieuwe termijnen, dat is vreemd.

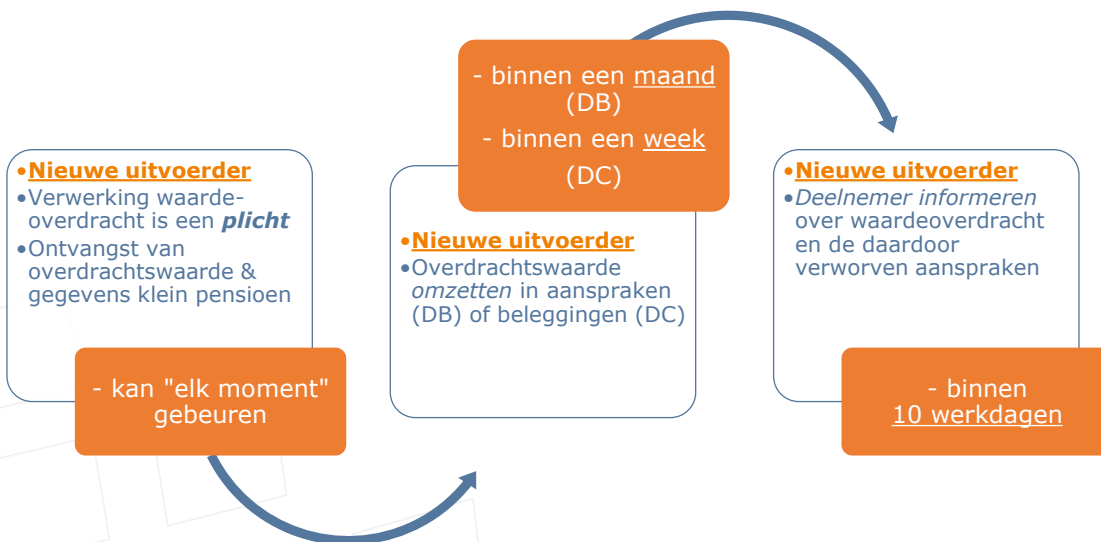
**PMT Groep heeft bij verschillende pensioenuitvoerders, zowel verzekeraars als uitvoerders voor fondsen, diverse werkzaamheden verricht, o.a. op het gebied van waardeoverdrachten. De nu voorgestelde termijnen zijn, gezien de strenge procedures op uitbetalingen en mutaties (procuratie, 4-ogen principe, gescheiden verantwoordelijkheden) erg krap. PMT Groep adviseert dan ook om, zeker bij invoering van de wetgeving, ruimere termijnen toe te staan aan de pensioenuitvoerders.**

Schematische weergave nu voorgestelde termijnen

### Uitgaande waardeoverdracht klein pensioen



### Inkomende waardeoverdracht klein pensioen



## 9. SAMENVATTING

Hoewel PMT Groep de doelstellingen van het wetsvoorstel (behouden pensioenbestemming en beperken uitvoeringskosten) nog altijd onderschrijft, maakt PMT Groep zich ernstige zorgen over de vele onderwerpen waarover de Staatssecretaris geen regie neemt en de vele zaken die nog onbekend zijn.

Voor een efficiënte uitvoering stelt PMT voor om:

- voor 1-11-2017 een **standaard** op te stellen voor de uitwisseling van informatie, de overdrachtswaarde en de koppeling van beide tussen de verschillende uitvoerders;
- de **termijnen** voor de afhandeling van waardeoverdracht van kleine pensioenen te verruimen;
- aan te geven hoe gehandeld moet worden als na overdracht blijkt dat er **geen sprake meer is van actieve deelname bij het ontvangende fonds**;
- de plicht tot **bijbetaling** door werkgevers te laten vervallen;
- aan te geven hoe een waardeoverdracht in de toekomst **raadpleegbaar** blijft.

Verder acht PMT het belangrijk dat de Staatssecretaris:

- haar radicale wijziging in het toestaan van de overdracht van bestaande kleine pensioenen nader toelicht en borgt dat dit de uitvoerders niet in grote uitvoeringsproblemen brengt;
- duidelijk maakt of en zo ja waarom het recht op afkoop blijft bestaan, nu bestaande kleine pensioenen ook overgedragen kunnen worden.

