

A close-up photograph of a man with short brown hair, wearing a light blue button-down shirt. He is looking down at a white document he is holding in his hands. The background is softly blurred, showing green foliage. The text is overlaid on the bottom right of the image.

# Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht

Maart 2023

## OVEREENKOMST COLLECTIEVE WAARDEOVERDRACHT

---

### Ondergetekenden:

1. <volledige statutaire naam overdragende pensioenuitvoerder>, statutair gevestigd te <plaats>, hierna te noemen 'de Overdragende pensioenuitvoerder',  
en
2. <volledige statutaire naam ontvangende pensioenuitvoerder>, statutair gevestigd te <plaats>, hierna te noemen 'de Ontvangende pensioenuitvoerder',  
en
3. <volledige statutaire naam werkgever>, statutair gevestigd te <plaats>, hierna te noemen 'de Werkgever',

### nemen in aanmerking dat:

- de Werkgever met zijn werknemers pensioenovereenkomsten is aangegaan;
- de Werkgever de pensioenovereenkomsten middels een uitvoeringsovereenkomst met contractnummer <nummer> ter uitvoering heeft ondergebracht bij de Overdragende pensioenuitvoerder;
- deze uitvoeringsovereenkomst tussen de Werkgever en de Overdragende pensioenuitvoerder op <datum> is beëindigd;
- de Werkgever per <datum> een uitvoeringsovereenkomst met contractnummer <nummer> heeft afgesloten met de Ontvangende pensioenuitvoerder ter uitvoering van de met zijn werknemers gesloten pensioenovereenkomsten;
- de Werkgever heeft verzocht collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 83 Pensioenwet te laten plaatsvinden naar de Ontvangende pensioenuitvoerder van de bij de Overdragende pensioenuitvoerder vastgestelde overdrachtswaarde (hierna te noemen 'Overdrachtswaarde') van de pensioenaanspraken van de deelnemers die op <datum> in dienst zijn van de Werkgever én vermeld zijn in de bijlage 'Voorlopige opgave van over te dragen waarden';
- in de collectieve waardeoverdracht worden betrokken: de deelnemers voor zover <zij geen bezwaar hebben gemaakt tegen><zij schriftelijk hebben ingestemd met> de waardeoverdracht. Hiervan zijn uitgezonderd de zieke deelnemers op wie het uitlooprisico<sup>1</sup> van de Overdragende pensioenuitvoerder van toepassing is, en die <geen bezwaar hebben gemaakt tegen><al wel schriftelijk hebben ingestemd met> de waardeoverdracht<sup>2</sup>, alsmede de deelnemers die jegens de Overdragende pensioenuitvoerder recht hebben op (gedeeltelijke) premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Als zij binnen de periode van het uitlooprisico niet volledig herstellen<sup>3</sup>, kunnen zij niet in de collectieve waardeoverdracht worden betrokken;

---

<sup>1</sup> Met uitlooprisico wordt bedoeld: het uitlooprisico zoals dat van toepassing is bij beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst van de Overdragende pensioenuitvoerder. Ingeval de Overdragende pensioenuitvoerder een premiepensioeninstelling is, wordt hier onder de Overdragende pensioenuitvoerder mede verstaan de verzekeraar waar de arbeidsongeschiktheidsrisico's zijn verzekerd.

<sup>2</sup> Hiermee wordt beoogd dat deze deelnemers al onder de melding aan DNB vallen.

<sup>3</sup> Met 'herstellen' wordt bedoeld: niet (meer) in aanmerking komen voor premievrijstelling bij de Overdragende pensioenuitvoerder. N.B. zieke deelnemers die voor de Overdrachtsdatum hersteld zijn en geen bezwaar hebben

- niet in de collectieve waardeoverdracht worden betrokken: gewezen deelnemers, gewezen partners<sup>4</sup> en pensioengerechtigden;
- de Overdragende pensioenuitvoerder en de Ontvangende pensioenuitvoerder bereid zijn mee te werken aan deze collectieve waardeoverdracht met inachtneming van het bij of krachtens artikel 83 Pensioenwet bepaalde;
- sprake is van een collectieve waardeoverdracht uit een <karakter van de pensioenregeling overdragende pensioenuitvoerder> naar een <karakter van de pensioenregeling ontvangende pensioenuitvoerder>. De Nederlandsche Bank, hierna te noemen 'DNB', kwalificeert deze waardeoverdracht als <complex><niet complex>;
- alle partijen de afspraken in het kader van de collectieve waardeoverdracht van de Overdragende pensioenuitvoerder naar de Ontvangende pensioenuitvoerder en de aansprakelijkheid en de vrijwaring in deze overeenkomst collectieve waardeoverdracht, hierna te noemen 'de Overeenkomst', vastleggen.

### **komen het volgende overeen:**

#### **Artikel 1 Over te dragen waarden van de deelnemers**

1. Uitgangspunt voor de collectieve waardeoverdracht is de bijlage 'Voorlopige opgave van over te dragen waarden'. In deze opgave vermeldt de Overdragende pensioenuitvoerder de deelnemers die in aanmerking komen voor de collectieve waardeoverdracht en de voorlopige Overdrachtswaarde <en aanspraken> van deze deelnemers.
2. De Overdragende pensioenuitvoerder verklaart op het moment van ondertekening van deze Overeenkomst dat alle bij de Overdragende pensioenuitvoerder bekende mutaties zijn verwerkt tenzij in deze Overeenkomst uitdrukkelijk anders bepaald.
3. De Werkgever verklaart dat alle werknemers die op grond van de uitvoeringsovereenkomst met de Overdragende pensioenuitvoerder hadden moeten worden aangemeld, ook daadwerkelijk bij de Overdragende pensioenuitvoerder zijn aangemeld. Ook verklaart de Werkgever dat alle gegevens die door de Overdragende pensioenuitvoerder nodig worden geacht voor een goede administratieve uitvoering van de pensioenregeling zoals is vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst, juist, volledig en tijdig aan de Overdragende pensioenuitvoerder zijn verstrekt overeenkomstig het bepaalde in de uitvoeringsovereenkomst.
4. De Werkgever verklaart dat hij alle voor de collectieve waardeoverdracht in aanmerking komende deelnemers de mogelijkheid heeft geboden dan wel zal bieden om, binnen de hun geboden redelijke termijn, <bezwaar te maken tegen deze waardeoverdracht> <schriftelijk met deze waardeoverdracht in te stemmen>. De deelnemers die <geen bezwaar hebben gemaakt tegen><schriftelijk hebben ingestemd

---

gemaakt tegen dan wel schriftelijk hebben ingestemd met de waardeoverdracht, zullen worden betrokken in de collectieve waardeoverdracht op de Overdrachtsdatum (zie ook artikel 4 van deze overeenkomst).

<sup>4</sup> Hieronder wordt verstaan: het bijzonder partnerpensioen en eventuele geconverteerde aanspraken op ouderdomspensioen.

met> de voorgenomen collectieve waardeoverdracht worden opgenomen in de bijlage 'Definitieve lijst van over te dragen waarden'.

5. Indien blijkt dat bij de collectieve waardeoverdracht pensioenaanspraken ten onrechte zijn overgedragen vanwege gebreken aan de instemming van de betrokken deelnemer of omdat deelnemers achteraf ziek blijken te zijn, zullen de pensioenaanspraken van deze deelnemers bij de Overdragende pensioenuitvoerder worden hersteld. De Overdrachtswaarde van deze deelnemers wordt daarmee geacht niet aan de Ontvangende pensioenuitvoerder te zijn overgedragen. De Ontvangende pensioenuitvoerder zal de aanwezige waarde van de ten onrechte overgedragen pensioenaanspraken terugbetalen aan de Overdragende pensioenuitvoerder. Die waarde zal worden vastgesteld volgens de tussen de Werkgever en de Ontvangende pensioenuitvoerder gesloten uitvoeringsovereenkomst. [[ ALS PREMIEOVEREENKOMST] Indien die waarde minder bedraagt dan het bedrag voor aankoop van hetzelfde aantal participaties in dezelfde beleggingsfondsen bij de Overdragende pensioenuitvoerder van voor de waardeoverdracht, dan betaalt de Werkgever het verschil aan de Overdragende pensioenuitvoerder. Indien de waarde meer bedraagt dan het bedrag voor aankoop van hetzelfde aantal participaties in dezelfde beleggingsfondsen bij de Overdragende pensioenuitvoerder van voor de waardeoverdracht, dan is het meerdere ten gunste van de betreffende deelnemer.]

[[ALS KAPITAAL/DB] Indien die waarde minder bedraagt dan de benodigde koopsom om de ten onrechte overgedragen pensioenaanspraken bij de Overdragende pensioenuitvoerder te herstellen, dan betaalt de Werkgever het verschil aan de Overdragende pensioenuitvoerder. De voornoemde koopsom zal worden vastgesteld op basis van de dan geldende tarieven bij de Overdragende pensioenuitvoerder.]

Het herstel van de pensioenaanspraken bij de Overdragende pensioenuitvoerder kan ertoe leiden dat de Overdragende pensioenuitvoerder en de Ontvangende pensioenuitvoerder extra kosten moeten maken. De Werkgever is in dat geval die extra kosten verschuldigd aan de Overdragende pensioenuitvoerder en Ontvangende pensioenuitvoerder.

## **Artikel 2 Melding collectieve waardeoverdracht aan DNB**

1. Deze Overeenkomst wordt aangegaan onder de opschortende voorwaarde dat DNB geen verbod tot waardeoverdracht oplegt. De Overdragende pensioenuitvoerder zal de voorgenomen waardeoverdracht schriftelijk melden aan DNB. Dit gebeurt uiterlijk binnen tien werkdagen nadat de Overdragende pensioenuitvoerder de volledig ondertekende Overeenkomst heeft ontvangen. Hierbij wordt gemeld dat dit <een><geen> complexe collectieve waardeoverdracht is.
2. De collectieve waardeoverdracht kan bij uitblijven van een reactie van DNB niet eerder plaatsvinden dan drie maanden na de melding aan DNB. DNB kan de termijn van drie maanden opschorten voor het opvragen van extra informatie. Alleen als duidelijk is dat DNB geen bezwaar maakt, kan de waardeoverdracht worden uitgevoerd.

### Artikel 3 Collectieve waardeoverdracht

1. De Overdragende pensioenuitvoerder stelt, na overleg met de Ontvangende pensioenuitvoerder <en de Werkgever>, de datum van de overdracht, hierna te noemen 'de Overdrachtsdatum', vast zodra duidelijk is dat DNB geen verbod tot waardeoverdracht meer kan opleggen. De Overdrachtsdatum ligt uiterlijk binnen vier weken na het moment waarop DNB geen verbod tot waardeoverdracht meer kan opleggen.
2. Op de Overdrachtsdatum vervallen de pensioenaanspraken bij de Overdragende pensioenuitvoerder en ontstaan de uit de waardeoverdracht voortvloeiende pensioenaanspraken bij de Ontvangende pensioenuitvoerder. De Overdragende pensioenuitvoerder draagt de Overdrachtswaarde over voor de deelnemers genoemd in de bijlage 'Definitieve lijst van over te dragen waarden' aan de Ontvangende pensioenuitvoerder. [ALS ZIEKE DEELNEMERS] Voor de zieke deelnemers geldt hiervoor de latere datum van de waardeoverdracht (zoals beschreven in artikel 4 lid 5 van deze Overeenkomst).
3. [ALS PREMIEOVEREENKOMST] De Overdrachtswaarde is gelijk aan de waarde van het <aantal participaties / andere opties, nader in te vullen door Overdragende pensioenuitvoerder> van de deelnemers zoals vermeld in de bijlage 'Definitieve lijst van over te dragen waarden'. Deze waarden worden vastgesteld op de Overdrachtsdatum. De verkoop vindt plaats tegen de <koers, nader in te vullen door de Overdragende pensioenuitvoerder> van <de werkdag voor/na> de Overdrachtsdatum. <Eventueel aan te vullen met bijzonderheden>

[ALS KAPITAAL/DB] De Overdrachtswaarde wordt vastgesteld volgens het bepaalde in de tussen de Werkgever en de Overdragende pensioenuitvoerder gesloten uitvoeringsovereenkomst.

4. [OPTIONEEL BIJ PREMIEOVEREENKOMST] De Werkgever vergoedt [de verkoopkosten Of andere opties, nader in te vullen door de Overdragende pensioenuitvoerder] van de in het eerste lid bedoelde participaties aan de Overdragende pensioenuitvoerder.
5. [OPTIONEEL BIJ PREMIEOVEREENKOMST] De Werkgever vergoedt de aankoopkosten van de uit de Overdrachtswaarde aan te kopen participaties aan de Ontvangende pensioenuitvoerder.
6. De Overdragende pensioenuitvoerder maakt de Overdrachtswaarde aan de Ontvangende pensioenuitvoerder over op bankrekeningnummer <ibannummer> ten name van <naam Ontvangende pensioenuitvoerder> onder vermelding van <kenmerk>. Dit doet de Overdragende pensioenuitvoerder uiterlijk binnen tien werkdagen na de Overdrachtsdatum. Vanaf de elfde werkdag na de Overdrachtsdatum is de Overdragende pensioenuitvoerder rente verschuldigd. De hoogte van deze rente is gelijk aan <rentevoet> op 1 januari van het jaar waarin de Overdrachtsdatum valt, met een minimum van 0%.
7. De Ontvangende pensioenuitvoerder aanvaardt de Overdrachtswaarde.

[ALS BELEGGINGSVERZEKERINGEN] De Ontvangende Pensioenuitvoerder wendt de

Overdrachtswaarde aan binnen vijf werkdagen na ontvangst van de Overdrachtswaarde.

#### **Artikel 4 Aansprakelijkheid en vrijwaringen**

1. De Ontvangende pensioenuitvoerder vrijwaart de Overdragende pensioenuitvoerder voor alle eventuele vorderingen ter zake van de Overdrachtswaarde van de betrokken deelnemers zoals vermeld in de bijlage 'Definitieve lijst van over te dragen waarden' op de Overdrachtsdatum, zoals vermeld in artikel 9 van deze Overeenkomst.
2. De Werkgever en de Ontvangende pensioenuitvoerder garanderen dat bij de aanwending van de Overdrachtswaarde de wettelijke voorschriften, in het bijzonder artikel 83 van de Pensioenwet, in acht worden genomen.
3. De Overdragende pensioenuitvoerder is en blijft verantwoordelijk voor de uitvoering die betrekking heeft op de looptijd van de tussen de Werkgever en de Overdragende pensioenuitvoerder gesloten en beëindigde uitvoeringsovereenkomst. Dit geldt onder andere voor de door de Werkgever niet-aangemelde werknemer. De Overdragende pensioenuitvoerder heeft daarvoor een verhaalsrecht op de Werkgever.

[ALS PREMIEOVEREENKOMST EN OVERDRAGENDE PENSIOENUITVOERDER IS EEN VERZEKERAAR] Ook blijft de Overdragende pensioenuitvoerder verantwoordelijk en aansprakelijk voor de 'Compensatieregeling Beleggingspensioen'.

4. De Werkgever vrijwaart beide pensioenuitvoerders, indien zij door een derde aansprakelijk worden gesteld of in rechte worden betrokken voor het door de Werkgever niet nakomen van de verplichtingen uit hoofde van de betreffende uitvoeringsovereenkomsten.
5. [ALS GEEN ZIEKE DEELNEMERS]  
De Werkgever verklaart dat er op het moment van ondertekenen van deze Overeenkomst geen deelnemers zijn die ziek zijn en waarvan de eerste ziektedag is gelegen voor <einddatum uitvoeringsovereenkomst Overdragende pensioenuitvoerder>. Op grond hiervan verklaart de Overdragende pensioenuitvoerder dat er geen deelnemers zijn die in aanmerking kunnen komen voor het zogenaamde uitlooprisico.

[ALS ZIEKE DEELNEMERS]

De Werkgever verklaart dat de in de bijlage 'Lijst zieke deelnemers' genoemde deelnemers op <einddatum uitvoeringsovereenkomst Overdragende pensioenuitvoerder> en na een onafgebroken ziekteperiode nog steeds ziek zijn op het moment van ondertekenen van deze Overeenkomst.

De Overdragende pensioenuitvoerder verzekert voor deze deelnemers het zogenaamde uitlooprisico.

Met betrekking tot deze zieke deelnemers, geldt dat:

- a. de Werkgever op de Overdrachtsdatum de Overdragende pensioenuitvoerder kan verzoeken om waardeoverdracht voor deze deelnemers als deze voor de voornoemde datum volledig zijn hersteld; en

- b. de Werkgever op <datum 104 weken na einddatum uitvoeringsovereenkomst Overdragende pensioenuitvoerder> de Overdragende pensioenuitvoerder kan verzoeken om waardeoverdracht voor deze deelnemers als zij voor voornoemde datum volledig zijn hersteld en opnieuw geen bezwaar hebben gemaakt tegen dan wel schriftelijk hebben ingestemd met de waardeoverdracht.

## **Artikel 5 Informatieverplichtingen**

1. De Werkgever verklaart dat hij de informatie over het voornemen van de collectieve waardeoverdracht schriftelijk verstrekt aan alle deelnemers en dat hij hun in die schriftelijke informatie duidelijk maakt wat de gevolgen zijn van het wel of niet overdragen van hun eigen oude pensioenaanspraken. Uit de verstrekte informatie moet duidelijk blijken dat de deelnemers geen rechten meer tegenover de Overdragende pensioenuitvoerder hebben na de waardeoverdracht en dat daarmee eventuele samenhangende garanties zijn vervallen. Tevens verklaart de Werkgever dat hij de (expliciete dan wel impliciete) instemming van de in bijlage 'Definitieve lijst van over te dragen waarden' vermelde deelnemers voor de waardeoverdracht rechtsgeldig heeft verkregen.

De Werkgever draagt zorg voor de archivering van de individuele <bezwaren> <instemmingen>.

2. Beide pensioenuitvoerders informeren elkaar over alle meldingen aan en van DNB die voor elkaar van belang zijn in het kader van deze collectieve waardeoverdracht.
3. De Overdragende pensioenuitvoerder informeert de Ontvangende pensioenuitvoerder en de Werkgever onmiddellijk als DNB gebruik maakt van haar bevoegdheid een verbod tot collectieve waardeoverdracht op te leggen. Als DNB een verbod oplegt, gaat de collectieve waardeoverdracht niet door.
4. De Overdragende pensioenuitvoerder informeert – na betaling van de Overdrachtswaarde - de in de bijlage 'Definitieve lijst van over te dragen waarden' vermelde deelnemers over het vervallen van de met de waardeoverdracht corresponderende pensioenaanspraken.
5. De Overdragende pensioenuitvoerder verstrekt de Ontvangende pensioenuitvoerder de benodigde administratieve gegevens voor de uitvoering van de overgedragen waarden.

## **Artikel 6 Lopende en niet afgewikkelde zaken**

De op het moment van ondertekening van deze Overeenkomst eventueel nog lopende en niet afgewikkelde zaken, worden in onderling overleg door de Overdragende pensioenuitvoerder en de Ontvangende pensioenuitvoerder binnen een redelijke termijn afgewikkeld.

## **Artikel 7 Uitvoeringskosten**

Met inachtneming van de voorwaarden zoals die zijn vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomsten worden eventuele kosten samenhangend met de collectieve

waardeoverdracht onderling tussen de Werkgever en de Overdragende pensioenuitvoerder of de Werkgever en de Ontvangende pensioenuitvoerder afgehandeld.

### **Artikel 8 Geen derdenbedingen**

Partijen hebben met het aangaan van deze Overeenkomst niet beoogd rechten voor derden in het leven te roepen. Alleen partijen bij deze Overeenkomst kunnen zich op bepalingen van deze Overeenkomst beroepen.

### **Artikel 9 Definitieve lijst van over te dragen waarden op de Overdrachtsdatum**

De Werkgever verstrekt uiterlijk 10 werkdagen voor de Overdrachtsdatum aan de Overdragende pensioenuitvoerder een definitieve opgave van de deelnemers die <geen bezwaar hebben gemaakt tegen> <schriftelijk hebben ingestemd met> de voorgenomen collectieve waardeoverdracht.

De verantwoordelijkheid voor de juistheid van de verstrekte gegevens aan de Overdragende pensioenuitvoerder en de Ontvangende pensioenuitvoerder ligt bij de Werkgever.

De Overdragende pensioenuitvoerder verstrekt uiterlijk op de dag dat de Overdrachtswaarde wordt overgemaakt aan de Ontvangende pensioenuitvoerder de bijlage 'Definitieve lijst van de over te dragen waarden' per de Overdrachtsdatum, waarna deze bijlage vervolgens integraal en onlosmakelijk deel uitmaakt van deze Overeenkomst.

### **Artikel 10 Privacy**

De persoonsgegevens die voor de uitvoering van deze collectieve waardeoverdracht nodig zijn, worden door elk van de partijen bij deze Overeenkomst verwerkt in overeenstemming met het privacybeleid van de desbetreffende partij, de Algemene Verordening Gegevensbescherming en (voor verzekeraars) de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars.

### **Artikel 11 Slotbepalingen**

Deze Overeenkomst en de daaruit voortvloeiende of daarmee verband houdende rechten en verplichtingen worden beheerst door Nederlands recht. In geval van geschillen is alleen een Nederlandse rechter bevoegd.

Indien zich omstandigheden voordoen die op het moment van sluiten van deze Overeenkomst niet waren voorzien en die nakoming van deze Overeenkomst beïnvloeden, zullen de partijen in gezamenlijk overleg en naar redelijkheid en billijkheid een oplossing proberen te vinden, die recht doet aan de belangen van partijen (in dit verband met inbegrip van de bij deze overdracht betrokken deelnemers).



## Bijlagen

Verder gelden voor de pensioenaanspraken uit deze Overeenkomst de volgende bijlagen:

- Bijlage I: Voorlopige opgave van over te dragen waarden
- Bijlage II: Definitieve lijst over te dragen waarden (als bedoeld in artikel 9)
- [OPTIONEEL ALS ZIEKE DEELNEMERS] Bijlage III: Lijst zieke deelnemers

De aan deze Overeenkomst gehechte bijlagen vormen één geheel met deze Overeenkomst.

In drievoud opgemaakt en ondertekend te

Overdragende  
pensioenuitvoerder

<plaats>

\_\_\_\_\_

(datum)

\_\_\_\_\_

(naam)

\_\_\_\_\_

(functie)

\_\_\_\_\_

(handtekening)

Ontvangende  
pensioenuitvoerder

<plaats>

\_\_\_\_\_

(datum)

\_\_\_\_\_

(naam)

\_\_\_\_\_

(functie)

\_\_\_\_\_

(handtekening)

Werkgever

<plaats>

\_\_\_\_\_

(datum)

\_\_\_\_\_

(naam)

\_\_\_\_\_

(functie)

\_\_\_\_\_

(handtekening)

## Bijlage I: Voorlopige opgave van over te dragen waarden

Bijlage II: Definitieve lijst van over te dragen waarden (als bedoeld in artikel 9)

[OPTIONEEL] Bijlage III: Lijst zieke deelnemers