

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 blurred, showing green foliage. The text is overlaid on the bottom right of the image.

Overeenkomst Collectieve Waardeoverdracht

Mei 2019

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 haar 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 van de pensioenaanspraken van de deelnemers die op <datum> in dienst zijn van de werkgever én vermeld zijn in de bijlage 'Lijst over te dragen deelnemers';
- in de collectieve waardeoverdracht worden betrokken: de deelnemers voor zover <zij geen bezwaar hebben geuit tegen> <zij schriftelijk hebben ingestemd met> de waardeoverdracht. Hiervan zijn uitgezonderd de zieke deelnemers op wie het uitlooprisico¹ van de Overdragende pensioenuitvoerder van toepassing is, en die al wel hebben ingestemd met de overdracht², 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 herstellen³, kunnen zij niet in de collectieve waardeoverdracht worden betrokken;

¹ 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 waarbij de arbeidsongeschiktheidsrisico's zijn verzekerd.

² Hiermee wordt beoogd dat deze deelnemers al onder de melding aan DNB vallen.

³ Met 'hersteld' wordt bedoeld: niet (meer) in aanmerking komen voor premievrijstelling bij de overdragende uitvoerder. N.B. zieke deelnemers die voor de Overdrachtsdatum hersteld zijn en hebben ingestemd met de overdracht, zullen worden betrokken in de collectieve waardeoverdracht op de Overdrachtsdatum (zie ook artikel 4 van deze overeenkomst).

- niet in de collectieve waardeoverdracht worden betrokken: gewezen deelnemers, gewezen partners⁴, 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: 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 vastleggen.

komen het volgende overeen:

Artikel 1 (Lijst) over te dragen deelnemers

1. Uitgangspunt voor de collectieve waardeoverdracht is de bijlage 'Lijst over te dragen deelnemers'. In deze lijst heeft de Overdragende pensioenuitvoerder de (voorlopige) Overdrachtswaarde <en aanspraken> van deze deelnemers toegevoegd.
2. De Overdragende pensioenuitvoerder verklaart op het moment van ondertekening van deze overeenkomst dat alle bij de Overdragende pensioenuitvoerder bekende mutaties zijn verwerkt tenzij 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 om, binnen de hen 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 met> de voorgenomen collectieve waardeoverdracht worden opgenomen op de 'Lijst over te dragen deelnemers'.
5. Indien blijkt dat bij de collectieve waardeoverdracht pensioenaanspraken ten onrechte zijn overgedragen vanwege gebreken aan de instemming van de betrokken deelnemer en deelnemers die achteraf ziek blijken te zijn, zullen de pensioenaanspraken van deze

⁴ Hieronder wordt verstaan: het bijzonder partnerpensioen en eventuele geconverteerde aanspraken op ouderdomspensioen.

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. 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 kan er toe leiden dat de Overdragende pensioenuitvoerder en de Ontvangende pensioenuitvoerder extra kosten moeten maken. De Werkgever is alsdan 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 3 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, de Overdrachtsdatum vast zodra duidelijk is dat DNB geen verbod meer kan opleggen. De Overdrachtsdatum ligt uiterlijk binnen vier weken na dit moment.
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 'Lijst over te dragen deelnemers' aan de Ontvangende pensioenuitvoerder. Voor de eventuele 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 'Lijst over te dragen deelnemers'. Deze waarde wordt 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. De Overdragende pensioenuitvoerder vergoedt aan de Ontvangende pensioenuitvoerder een samengestelde rentevergoeding over de termijn gelegen tussen <datum vaststelling Overdrachtswaarde> en de datum van daadwerkelijke overboeking van de overdrachtswaarde. Deze rentevergoeding is gelijk aan de <rentevoet> van de maand januari <jaar overdracht>.

4. [OPTIONEEL BIJ PREMIEOVEREENKOMST]: De Werkgever vergoedt de verkoopkosten 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. 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 het <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 'Actuele lijst over te dragen deelnemers 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 niet-aangemelde werknemer. De Overdragende pensioenuitvoerder heeft daarvoor een verhaalsrecht op de Werkgever.

[ALS PREMIEOVEREENKOMST] 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 ziekte dag 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 deelnemer(s) 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 deelnemer(s) het zogenaamde uitlooprisico.

Met betrekking tot deze deelnemers, geldt:

- a. dat de Werkgever op de Overdrachtsdatum de Overdragende pensioenuitvoerder kan verzoeken om waardeoverdracht van deze deelnemers als deze voor de voornoemde datum volledig zijn hersteld; en
- b. dat de Werkgever op <datum 104 weken na einddatum uitvoeringsovereenkomst overdragende pensioenuitvoerder> de Overdragende pensioenuitvoerder kan verzoeken om waardeoverdracht van deze deelnemers als zij voor voornoemde datum volledig zijn hersteld en opnieuw hebben ingestemd met de waardeoverdracht.

Artikel 5 Informatieverplichtingen

1. De Werkgever verklaart dat de informatie over het voornemen van de collectieve waardeoverdracht schriftelijk is verstrekt aan alle deelnemers en dat hen in die schriftelijke informatie duidelijk gemaakt is wat het wel of niet overdragen van hun eigen oude pensioenaanspraken betekent voor hun pensioenaanspraken bij de Ontvangende pensioenuitvoerder. 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 "Lijst over te dragen deelnemers" vermelde deelnemers voor de waardeoverdracht rechtsgeldig heeft verkregen.
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 bij deze Overeenkomst betrokken partijen onmiddellijk als DNB gebruik maakt van haar bevoegdheid een verbod tot collectieve waardeoverdracht op te leggen. Als DNB een verbod oplegt, vindt de collectieve waardeoverdracht geen doorgang.
4. De Overdragende pensioenuitvoerder informeert – na betaling van de Overdrachtswaarde - de in de bijlage 'Lijst over te dragen deelnemers' 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 verplichtingen.

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 dan wel 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 Lijst over te dragen deelnemers op Overdrachtsdatum

De Overdragende pensioenuitvoerder verstrekt op de Overdrachtsdatum de op dat moment actuele lijst van de over te dragen deelnemers.

Artikel 10 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.

Bijlagen

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

- Bijlage I: Voorlopige lijst over te dragen deelnemers
- [ALS ZIEKE DEELNEMERS]: Bijlage II: Lijst zieke deelnemers
- Bijlage III: Actuele lijst over te dragen deelnemers op de Overdrachtsdatum (als bedoeld in artikel 9)

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 lijst over te dragen deelnemers

OPTIONEEL: Bijlage II: Lijst zieke deelnemers

**Bijlage III: Actuele lijst over te dragen deelnemers op de
Overdrachtsdatum (als bedoeld in artikel 9)**