

PF

W O

K p 2

Toelichting op het plan voor
de gefaseerde automatische
overdracht van de bestaande
kleine pensioenen

Pensioenfederatie

De Pensioenfederatie is de overkoepelende belangenbehartiger van bijna alle Nederlandse pensioenfondsen.

Zij vertegenwoordigt namens 198 pensioenfondsen de belangen van:

- 5,8 miljoen deelnemers
- 3,4 miljoen gepensioneerden
- 10 miljoen gewezen deelnemers.

Het overgrote deel van alle werkenden is aangesloten bij een collectief pensioenfonds.

De pensioenfondsen van de Pensioenfederatie beheren samen circa 1550 miljard euro. (Cijfers per 31-12-2019)

Verbond van Verzekeraars

Het Verbond van Verzekeraars is de belangenvereniging van onder meer de schade- en levensverzekeraars in Nederland. De leden vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt. Het Verbond treedt namens de aangesloten verzekeraars op als gesprekspartner voor de politiek, media en andere relevante partijen over onderwerpen die verzekeraars raken.

Over de Nederlandse verzekeringssector

- 47.000 mensen werken in de branche
- 270 miljard euro aan investeringen in Nederland
- 490 miljard euro aan belegd vermogen
- 72 miljard euro aan ontvangen premies per jaar

Contactinformatie

Prinses Margrietplantsoen 90
2595 BR Den Haag

Postbus 93158
2509 AD Den Haag

T + 31 (0)70 76 20 220
info@pensioenfederatie.nl
www.pensioenfederatie.nl

Contactinformatie

Bordewijklaan 2
2591 XR Den Haag

Postbus 93450
2509 AL Den Haag

T + 31 (0)70 333 85 00
info@verzekeraars.nl
www.verzekeraars.nl

© Overname van tekst(delen) uit deze uitgave is mogelijk na toestemming van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. Aan de inhoud van deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.

Pensioenfederatie
Verbond van Verzekeraars
Den Haag, januari 2021

Inhoudsopgave

Voorwoord	4
Woord van dank	5
Inleiding	6
2 Totstandkoming van het plan	8
2.1 Totstandkoming van het plan	8
2.2 Toepasselijke wet- en regelgeving bij het plan	9
3 De inhoud en uitvoering van het plan	12
3.1 Het plan	12
3.2 Operationele issues	14
3.3 Samenhang met reguliere overdrachten en overgang naar nieuw pensioenstelsel	15
3.4 Aantallen pensioenuitvoerders en overdrachten	15
4 Beschrijving van het proces van WOKP en wettelijke termijnen/verplichtingen	18
4.1 Het proces van automatische waardeoverdracht	18
4.2 Wettelijke termijnen	21
5 Aanbevelingen voor de uitvoering	23
5.1 Aanbevelingen voor de uitvoering	23
5.2 Vragen en antwoorden	25
6 Communicatieverplichtingen	26
6.1 Informatievoorziening door de overdragende uitvoerder	26
6.2 Informatievoorziening door de ontvangende uitvoerder	29
6.3 Algemene aanbevelingen rond informatievoorziening	29
Bijlagen	30
Bijlage 1 Relevante artikelen uit de Pensioenwet	31
Bijlage 2 Relevante artikelen uit het Besluit PW	33
Bijlage 3 Risico's in de uitvoering en mitigerende maatregelen	37

Voorwoord

Dit servicedocument geeft toelichting voor de pensioensector op *het plan voor de gefaseerde automatische waardeoverdracht van bestaande kleine pensioenen*. Dit plan wordt naar verwachting door de minister van SZW vastgesteld en heeft een ingangsdatum van 1 april 2021. Dit document gaat in op de achtergronden en totstandkoming van het plan. Daarnaast geeft het overzichtelijk weer welke wettelijke verplichtingen van toepassing zijn voor de pensioenuitvoerders.

Dit servicedocument bevat een aantal aanbevelingen in hoofdstuk 5 voor de uitvoering van de automatische waardeoverdracht. Deze zijn opgesteld door de sector op basis van de ervaringen met de automatische waardeoverdracht sinds 1 augustus 2019. De Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars roepen alle pensioenuitvoerders op deze aanbevelingen op te volgen, dat verbetert de efficiënte uitvoering. Het is in het belang van alle pensioenuitvoerders dat de automatische overdrachten zo efficiënt mogelijk worden uitgevoerd.

Woord van dank

Dit servicedocument is tot stand gekomen door samenwerking tussen de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars met input van de koepelwerkgroep waardeoverdracht klein pensioen.

De koepelwerkgroep bestaat ultimo 2020 uit de volgende leden:

- Rik van Amelsfoort (Stichting Pensioenregister)
- Robert van Brummelen (Achmea)
- Sander Crajé (TKP Pensioen)
- Cora van Kleef (pensioenfonds StiPP)
- Jos de Koning (MN)
- Denny van der Kwast (Achmea pensioenservices)
- Patrick Lameris (PGGM)
- Duco Mansvelder (Sivi)
- Pim de Nijs (Verbond van Verzekeraars)
- Erik Ruhl (Allianz)
- Raimond Schikhof (pensioenfonds Randstad)
- Susan Schuurmans (PBG pensioendiensten)
- Titus Sips (APG)
- Richard Vrusch (AZL)
- Menno Wittink (pensioenfonds PH&C)
- Tomas Wijffels (Pensioenfederatie, voorzitter)

De Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars bedanken de werkgroepleden hartelijk voor hun bijdrage. Ook bedanken wij het ministerie van SZW voor hun samenwerking met de koepelwerkgroep WOKP, alsmede de beide toezichthouders.

Dit servicedocument is op 22-01-2021 gepubliceerd.

1

Inleiding

Per 1 maart 2018 is de Wet waardeoverdracht klein pensioen (hierna: de wet) van kracht geworden. De wet regelt onder andere de automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen (in 2021: een aanspraak van minder dan EUR 503,24 bruto per jaar). Doelstelling van de wet is om kleine pensioenen zoveel als mogelijk samen te voegen tot één groter pensioen. Zo behouden werknemers met (meerdere) kleine pensioenen hun aanspraak voor een goede oudedagsvoorziening.

De overdracht van kleine pensioenen ontstaan vóór 2018 vraagt om een planmatige aanpak

Voor alle kleine pensioenen die zijn ontstaan vóór 1 januari 2018 was tot heden nog geen automatische waardeoverdracht mogelijk. Vanwege de omvangrijke hoeveelheid kleine pensioenen (ca. 5 miljoen) is ervoor gekozen om de overdrachten van deze 'oude' kleine pensioenen vanaf 2021 planmatig en gecontroleerd uit te voeren. We noemen dat 'bestaande' kleine pensioenen. Alle pensioenuitvoerders die hebben aangegeven hun oude kleine pensioenen te willen overdragen, hebben in de eerste helft van 2020 een uitvraag gedaan bij het Pensioenregister. Op basis van de resultaten van deze uitvraag is door de pensioenkoepels in overleg met het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) en de toezichthouders De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een plan opgesteld voor de uitvoering van de overdrachten. De minister van SZW zal het plan naar verwachting voor 1 april 2021 vaststellen en publiceren in de Staatscourant.

Dit servicedocument geeft een toelichting bij de uitvoering van deze eenmalige automatische overdracht van kleine pensioenen van vóór 2018.

Dit servicedocument behandelt de werkwijze voor pensioenen van voor 1 januari 2018

Dit servicedocument gaat uitsluitend in op de overdracht van kleine pensioenen die zijn ontstaan vóór 2018 en die vanaf 1 april 2021 in een eenmalige operatie kunnen worden overgedragen naar de huidige pensioenuitvoerder van de betrokken deelnemers.

Er is ook een servicedocument dat ingaat op de reguliere automatische waardeoverdracht van de kleine pensioenen die zijn ontstaan vanaf 1 januari 2018 en het laten vervallen van hele kleine pensioenen. Dit servicedocument is beschikbaar op de website van de [Pensioenfederatie](#).

Doel van dit servicedocument is het geven van inzicht en handvatten bieden

Het doel van dit servicedocument is om alle pensioenuitvoerders inzicht te geven in de wijze waarop uitvoering moet worden gegeven aan de automatische waardeoverdracht van de kleine pensioenen die zijn ontstaan vóór 1 januari 2018. Vanwege het hoge aantal over te dragen pensioenen is het van groot belang dat alle pensioenuitvoerders de beschreven processen volgen en zich daarbij houden aan de opgestelde planning. Daarom wordt dit document ter beschikking gesteld aan alle pensioenuitvoerders via de websites van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars.

Het servicedocument komt voort uit een gezamenlijke inspanning

Het servicedocument is opgesteld door een gezamenlijke Koepelwerkgroep waardeoverdracht klein pensioen (koepelwerkgroep WOKP), waarin vertegenwoordigers van pensioenfondsen, pensioenuitvoeringsorganisaties en verzekeraars zitting hebben. Ook Stichting Pensioenregister en SIMI zijn in de koepelwerkgroep WOKP vertegenwoordigd. De Koepelwerkgroep heeft bij het uitwerken van de projectmatige aanpak voor een efficiënte en beheerste wijze van de overdracht van de voor 2018 ontstane kleine pensioenen nauw contact onderhouden met het ministerie van SZW en de toezichthouders DNB en AFM.

De koepelwerkgroep blijft actief tijdens de uitvoering van het plan en zal periodiek bijeenkomen voor de monitoring van de uitvoering van het plan. Via het emailadres waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl is de koepelwerkgroep bereikbaar voor pensioenuitvoerders met vragen of opmerkingen over de uitvoering van het plan

2

Totstandkoming van het plan

Eind 2019 waren er in Nederland bijna 5 miljoen kleine pensioenen van gewezen deelnemers geregistreerd. Een groot deel van deze kleine pensioenen is in het verleden (voor 2018) opgebouwd, toen de wet nog niet van toepassing was. Bij de totstandkoming van de wet is door de pensioenuitvoerders nadrukkelijk verzocht om de automatische waardeoverdracht ook mogelijk te maken voor dit omvangrijke “stuwmeer” aan kleine pensioenen dat in de loop der jaren is ontstaan. De wetgever heeft deze wens gehonoreerd, maar heeft tegelijkertijd bepaald dat deze overdrachten volgens een tevoren door de minister van SZW vast te stellen plan moeten plaatsvinden. Dit plan draagt eraan bij dat de pensioenaanspraken op een gecontroleerde manier worden geïdentificeerd en gestructureerd worden overgedragen. Dit draagt bij aan het uitgangspunt van beheerste en integere bedrijfsvoering.

2.1

Totstandkoming van het plan

Het plan voor de overdrachten van vóór 2018 is opgesteld door de Koepelwerkgroep WOKP. De in de werkgroep vertegenwoordigde pensioenuitvoerders zijn goed voor 97% van alle bestaande kleine pensioenen die voor overdracht worden aangeboden.

Het plan is gebaseerd op data die is verkregen door de wettelijk verplichte proefuitvraag bij het Pensioenregister die in de eerste helft van 2020 is uitgevoerd. Op basis van een tevoren vastgestelde planning hebben de pensioenuitvoerders bij het Pensioenregister een proefuitvraag gedaan om inzicht te krijgen in de verwachte succeskans van de overdrachten. De pensioenuitvoerders hebben de resultaten van de proefuitvraag gedeeld met de pensioen-koepels. Op basis hiervan is per uitvoerder de volgende informatie verkregen:

- Het aantal pensioenen waarvoor op dat moment geen actieve pensioenuitvoerder bekend was waarnaar zou kunnen worden overgedragen.
- Het te verwachten aantal pensioenen waarvan wel bekend was waarnaar zou kunnen worden overgedragen, uitgesplitst naar ontvangende uitvoerder.
- Het te verwachten kapitaal dat per ontvangende pensioenuitvoerder gemoeid is met de overdracht van alle kleine bestaande pensioenen.

De ontvangen informatie is door de Koepelwerkgroep geanalyseerd. Dit heeft geleid tot:

- Geaggregeerde data over aantallen overdrachten en kapitaalstromen;
- Individuele data van de pensioenuitvoerders, zoals:
 - o aantallen inkomende waardeoverdrachten en kapitaal, uitgesplitst naar overdragende pensioenuitvoerder;
 - o aantallen uitgaande waardeoverdrachten en kapitaal, uitgesplitst naar pensioenuitvoerder.

Alle pensioenuitvoerders hebben een overzicht ontvangen van het aantal inkomende overdrachten en een schatting van de inkomende kapitalen die zij kunnen verwachten. Pensioenuitvoerders hebben vervolgens aangegeven in welk jaar en welke periode zij vanaf 2021 de uitgaande overdrachten willen uitvoeren. De planning wordt daarbij beïnvloed doordat in 2021 alleen de pensioenuitvoerders ingepland kunnen worden die binnen de huidige wetgeving de overdrachten kunnen uitvoeren. Een aantal pensioenuitvoerders kan pas beginnen met de uitvoering van de overdrachten na het doorvoeren van de wetwijziging inzake collectieve beëindigingen van deelneming, die gepland staat om op 1-1-2022 van kracht te worden. Deze uitvoerders kunnen het tot 2022 noodzakelijke onderscheid tussen individuele en collectieve beëindigingen in hun administratie niet maken en kunnen daarom in 2021 nog geen kleine pensioenen van vóór 2018 overdragen. Zie voor een nadere toelichting rond dit onderwerp de paragraaf 'Relevante wet- en regelgeving' in dit hoofdstuk.

Op basis van de aantal overdrachten en de wensen van de uitvoerders is een planning opgesteld voor de uitvoering van de overdrachten. Bij het opstellen van deze planning zijn de maximale capaciteit van de pensioenuitvoerders om inkomende waardeoverdrachten te kunnen verwerken en de specifieke wensen van de uitvoerders qua planning leidend geweest.

Gedurende de verschillende fasen van de totstandkoming van het plan is door de Koepelwerkgroep intensief overleg gevoerd met het Ministerie van SZW en met de toezichthouders DNB en AFM. Het sectorbestuur Leven van het Verbond van Verzekeraars heeft op 30 oktober 2020 het plan vastgesteld namens de verzekeraars en PPI's. Het bestuur van de Pensioenfederatie heeft dit op 6 november 2020 gedaan. De minister van SZW zal het plan naar verwachting voor 1 april 2021 vaststellen en publiceren in de Staatscourant.

2.2

Toepasselijke wet- en regelgeving bij het plan

De afspraken in het plan zijn bindend en gelden voor alle pensioenuitvoerders, dus voor alle pensioenfondsen, verzekeraars en PPI's.

Op de uitvoering van het plan voor de automatische waardeoverdrachten van vóór 2018 zijn de wettelijke bepalingen van toepassing die gelden voor de reguliere uitvoering van automatische waardeoverdrachten, aangevuld met specifieke regels ten aanzien van het opstellen van het plan en de informatie-

voorziening aan deelnemers. Deze specifieke regels zijn te vinden in artikel 17f van het Besluit uitvoering Pensioenwet (zie bijlage 2). In artikel 17f zijn de volgende verplichtingen voor de pensioenuitvoerder vastgelegd:

- De pensioenuitvoerder die gebruik wil maken van het recht op waardeoverdracht van kleine pensioenen van vóór 2018 had in de eerste zes maanden van 2020 zijn proefuitvraag bij het Pensioenregister moeten indienen.
- De uitvoerder moet zich bij de uitvoering houden aan de bepalingen van het plan en de overige voorschriften die gelden voor reguliere overdrachten van kleine pensioenen.
- De uitvoerder informeert de betreffende gewezen deelnemers over de voorgenomen waardeoverdracht.

De automatische overdracht van vóór 2018 is eenmalig

Een belangrijk verschil met de uitvoering van de reguliere automatische waardeoverdrachten is dat bij de overdrachten van vóór 2018 slechts één poging wordt uitgevoerd, terwijl dit bij de reguliere overdrachten jaarlijks kan plaatsvinden.

Kleine pensioenen ontstaan door individuele beëindiging

Onder de huidige regelgeving kunnen uitsluitend de kleine pensioenen worden overgedragen die ontstaan zijn door individuele beëindiging van de deelneming aan een pensioenregeling. Gebruikelijk betreft dit de beëindiging van een dienstverband.

Kleine pensioenen ontstaan door collectieve beëindiging

De overdrachten van kleine pensioenen die zijn ontstaan door een collectieve beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling kunnen onder de huidige wetgeving niet worden overgedragen via het systeem van automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen. Bij collectieve beëindiging gaat het meestal om deelnemers van wie het dienstverband destijds niet beëindigd is, maar waarvan de pensioenopbouw bij de betreffende pensioenuitvoerder is beëindigd door de overgang naar een andere pensioenregeling en/of pensioenuitvoerder. Bij een dergelijke collectieve beëindiging kan er onder de huidige regels geen automatische waardeoverdracht plaatsvinden (ook niet voor nieuwe gevallen).

Een door de Stichting van de Arbeid bepleite en door de minister van SZW aangekondigde wijziging van de Wet waardeoverdracht kleine pensioenen moet in de toekomst de overdracht van deze kleine pensioenen mogelijk maken (verder: de wetswijziging). De beoogde inwerkingtreding van de wetswijziging is 1-1-2022. In dit plan wordt geanticipeerd op de aangekondigde wetswijziging. Waardeoverdrachten van kleine pensioenen die pas kunnen plaatsvinden na de wetswijziging, zijn pas vanaf 1-1-2022 ingepland.

Als de wetswijziging op 1-1-2022 onverhoopt niet in werking zou treden, dan wordt de planning vanaf 1-1-2022 aangepast. Hierbij gelden de volgende uitgangspunten:

- De waardeoverdrachten die in 2022 of 2023 zijn ingepland en die volgens de dan geldende wetgeving mogen en kunnen worden overgedragen, worden conform de planning uitgevoerd.
- De waardeoverdrachten die in 2022 of 2023 zijn ingepland en die volgens de dan geldende wetgeving niet mogen worden overgedragen (bijvoorbeeld ook indien een pensioenuitvoerder niet met zekerheid kan vaststellen of aan de voorwaarden wordt voldaan), worden gekenmerkt als overdrachten die niet binnen de toegewezen overdrachtsperiode kunnen worden overgedragen (zie ook paragraaf 3.1.2). Deze overdrachten worden niet uitgevoerd op het geplande moment en schuiven automatisch naar de overlooperperiode aan het eind van de planning. De overlooperperiode eindigt uiterlijk 31-12-2023;
- Als de overlooperperiode te kort blijkt voor de uitvoering van de overdrachten die op een later moment moeten worden uitgevoerd, zal er voor deze overdrachten een nieuwe planning worden opgesteld.

3

De inhoud en uitvoering van het plan

3.1

Het plan

Het plan bestaat uit de volgende onderdelen:

- 1 De planning wanneer iedere individuele pensioenuitvoerder de overdrachten moet uitvoeren.
- 2 Een instructie over de wijze waarop de planning moet worden gevolgd.
- 3 Procesafspraken over de monitoring van de uitvoering van het plan.

Ad 1: Planning

De planning bestaat uit een lijst waarop voor alle pensioenuitvoerders een specifieke periode is genoemd waarbinnen zij de automatische overdrachten van de kleine pensioenen van vóór 2018 moeten uitvoeren.

Ad 2: Instructie

De instructie beschrijft hoe de pensioenuitvoerder dient te handelen binnen de aan de betreffende uitvoerder toegewezen periode. Hierbij is onderscheid gemaakt tussen de 23 pensioenuitvoerders die meer dan 10.000 pensioenen gaan overdragen en de overige pensioenuitvoerders. De 23 pensioenuitvoerders zijn opgenomen in bijlage 2 van het plan.

Ad 3: Procesafspraken

De procesafspraken gaan in op de situatie dat een pensioenuitvoerder zich niet aan de planning kan houden. In het plan is vastgelegd hoe de pensioenuitvoerder moet handelen en op welk moment de niet overgedragen pensioenen alsnog overgedragen moeten worden.

De procesafspraken hebben ook betrekking op de situatie dat de geplande wetwijziging niet op 1-1-2022 van kracht wordt. In dat geval mogen ook na 1-1-2022 de kleine pensioenen die ontstaan zijn door een collectieve beëindiging niet worden overgedragen.

3.1.1

Toelichting op de instructie

De planning is opgesteld aan de hand van de maximale inkomende capaciteit van de pensioenuitvoerders die bij de inventarisatie hebben aangegeven over een beperkte capaciteit voor de verwerking van inkomende overdrachten te beschikken. De 23 pensioenuitvoerders die een relatief groot aantal waardeoverdrachten (meer dan 10.000) gaan uitvoeren, zullen hun overdrachten niet alleen spreiden over een aantal maanden, maar binnen de periode ook gelijkmatig spreiden over de weken. Hierdoor is het voor alle ontvangende pensioenuitvoerders mogelijk om alle overdrachten efficiënt en binnen de wettelijke termijnen af te handelen.

In geval van een overdrachtsperiode van meer dan één maand, of als de overdragende pensioenuitvoerder tot de 23 grote pensioenuitvoerders behoort, is in de planning uitgegaan van een gelijkmatige verdeling van de overdrachten over de geplande periode. Het aantal geplande overdrachten van één maand kan niet verplaatst worden naar de overige maanden van de overdrachtsperiode van die betreffende pensioenuitvoerder. Daarmee zouden de aantallen in de overige maanden hoger worden dan waarmee rekening is gehouden bij het opstellen van het plan. Hierdoor ontstaan capaciteitsproblemen bij de ontvangende pensioenuitvoerder. Als het geplande aantal overdrachten per maand niet kan worden gerealiseerd, dan zal dit gemeld moeten worden als afwijking van de planning (zie paragraaf 'Monitoring en afwijking van de planning').

Alle pensioenuitvoerders zijn verplicht om zich aan de planning te houden. Het is niet toegestaan om de planning tussentijds aan te passen of anderszins wijzigingen aan te brengen in de uitvoering van het plan.

3.1.2

Toelichting op de procesafspraken

De uitvoering van de overdrachten zal plaatsvinden conform de opgestelde planning. Door onvoorziene omstandigheden is het echter mogelijk dat een pensioenuitvoerder niet aan het plan kan voldoen. In dat geval gelden de volgende procesafspraken:

- Pensioenuitvoerders kunnen zelf geen wijzigingen aanbrengen in het plan.
- Bij constatering van het niet kunnen nakomen van het plan informeert de overdragende pensioenuitvoerder de toezichthouder DNB. Daarnaast informeert de uitvoerder ook de Koepelwerkgroep via het emailadres waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl.
- De overdragende pensioenuitvoerder meldt de koepelwerkgroep het aantal kleine pensioenen dat niet is overgedragen.
- De koepelwerkgroep verzamelt alle meldingen over het niet kunnen nakomen van het plan. Dit wordt periodiek binnen de koepelwerkgroep afgestemd en door de pensioenkoepels besproken met het ministerie van SZW en de toezichthouders.

In het plan wordt rekening gehouden met een overlooperperiode van 8 maanden (mei-december 2023) waarin de overdracht plaatsvindt van de kleine pensioenen die niet volgens planning konden worden overgedragen. Deze overlooperperiode zal als volgt worden benut:

- Kan een pensioenuitvoerder de overdrachten niet binnen de planning uitvoeren, dan zal er in overleg met deze pensioenuitvoerder een moment / periode in de overlooperperiode worden bepaald waarop die betreffende uitvoerder alsnog de waardeoverdrachten moet uitvoeren.
- Op basis van de meldingen over het niet nakomen van het plan zal de koepelwerkgroep in afstemming met de pensioenuitvoerders in januari 2023 een aanvullende planning opstellen voor de invulling van

de overlooperperiode in de maanden mei-december 2023. Deze aanvullende planning zal na advies van toezichthouders DNB en de AFM als addendum op het plan worden vastgesteld door de minister van SZW, en gepubliceerd worden in de Staatscourant.

3.2

Operationele issues

De koepelwerkgroep WOKP blijft actief tijdens de uitvoering van het plan en zal periodiek bijeenkomen voor de monitoring van de uitvoering van het plan. In hoofdstuk 5 van dit servicedocument zijn de praktische uitgangspunten en aanbevelingen voor de uitvoering van het plan opgenomen.

Pensioenuitvoerders worden nadrukkelijk aangeraden deze aanbevelingen te volgen bij de uitvoering van het plan. Wanneer zich tijdens de uitvoering van het plan onvoorziene problemen voordoen bij of tussen pensioenuitvoerders of wanneer er sprake is van incidenten bij de uitvoering van het plan, moeten deze gemeld worden bij de koepelwerkgroep via het emailadres waardeoverdracht@pensioenfederatie.nl.

De koepelwerkgroep kan in voorkomende gevallen besluiten of initiatieven nemen om onvoorziene problemen op te lossen. De planning is wettelijk vastgesteld en kan niet worden aangepast.

Door de koepelwerkgroep is onderstaand overzicht opgesteld. Hierin is aangegeven welke maatregelen er door wie getroffen moeten worden bij operationele problemen bij de uitvoering van het plan.

Tabel 1: Overzicht van maatregelen bij operationele problemen

	issue	maatregel	gevolg	eigenaar
I	incidentele operationele knelpunten	procesaangepassing door betreffende PUO	capaciteitsissue bij betreffende PUO	PUO
II	incidentele operationele knelpunten tussen PUO's	In onderling overleg oplossen	Diverse mogelijke gevolgen	Betrokken PUO's
III	planningsissues	melden aan de koepelwerkgroep	niet overgedragen pensioenen gaan naar overlooperperiode 2023	koepelwerkgroep
IV	niet-incidentele knelpunten tussen PUO's	melden bij de koepelwerkgroep	wanneer in onderling overleg geen oplossing gevonden wordt kan de koepelwerkgroep een coördinerende rol spelen	koepelwerkgroep

Risico's in de uitvoering (bijlage 3)

Door de koepelwerkgroep zijn de belangrijkste risico's geïnventariseerd die de uitvoering van de planning in gevaar kunnen brengen. Hierbij zijn de mogelijke beheersingsmaatregelen in kaart gebracht en is een inschatting gemaakt van de netto risico's. Een samenvatting van de risico's en beheersingsmaatregelen is te vinden in bijlage 3 van dit servicedocument. Uit deze risico-inschattingen blijkt dat de grootste risico's gelegen zijn in afwijkingen van de planning en afwijkingen van de beschreven werkprocessen. Door de grote hoeveelheden te verwerken inkomende overdrachten bestaat het risico van administratieve problemen wanneer de discipline bij de uitvoering van het plan niet optimaal zou zijn. Mede gelet op de opgedane ervaringen met de reguliere overdrachten beschouwen de pensioenkoepels deze risico's als beheersbaar en aanvaardbaar.

3.3

Samenhang met reguliere overdrachten en overgang naar nieuw pensioenstelsel

De uitvoering van de overdrachten van vóór 2018 staat los van de uitvoering van de reguliere automatische overdrachten van kleine pensioenen. Die kunnen dus gewoon doorlopen gedurende de uitvoering van het plan. Het is aan de pensioenuitvoerders om te bepalen of zij gedurende de uitvoering van hun uitgaande overdrachten van vóór 2018 hun reguliere processen tijdelijk stillleggen of door laten lopen. Dat wordt beschouwd als een intern vraagstuk voor de pensioenuitvoerder. Inkomende waardeoverdrachten moeten altijd wel binnen de wettelijke termijnen verwerkt worden.

Gezien de planning van de uitvoering, zal de eenmalige overdracht van kleine pensioenen van vóór 2018 uiterlijk afgerond zijn in december 2023. Dat betekent dat deze operatie is afgerond voor het eerst voorziene moment van invoering van het nieuwe pensioenstelsel. Alle overgedragen kleine pensioenen zullen dus na overdracht meegenomen worden als reguliere aanspraken bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

3.4

Aantallen pensioenuitvoerders en overdrachten

De overdracht van kleine pensioenen van vóór 2018 is een recht van de pensioenuitvoerder. Niet alle pensioenuitvoerders hebben de keuze gemaakt om gebruik te maken van deze eenmalige mogelijkheid. Gezien het verstrijken van de mogelijkheid om hieraan deel te nemen, is het onder de huidige regelgeving niet mogelijk om op een later moment alsnog te besluiten om deze kleine pensioenen van vóór 2018 automatisch over te dragen.

Onderstaande tabel geeft de aantallen overdragende pensioenuitvoerders weer, uitgesplitst naar type uitvoerder.

Tabel 2: Aantallen pensioenuitvoerders die waardeoverdrachten bestaande kleine aanspraken gaan uitvoeren

	Aantal pensioenuitvoerders		
	Overdracht	Geen overdracht	Totaal
Pensioenfondsen	157	54	211
Verzekeraar	4	10	14
PPI	3	4	7
Totaal	164	68	232

In principe zullen alle pensioenuitvoerders inkomende overdrachten gaan ontvangen en zijn zij wettelijk verplicht om deze met inachtneming van de wettelijke bepalingen te verwerken. Ook voor hen is het plan dus relevant. Alleen de pensioenuitvoerders die geen actieve deelnemers in de administratie hebben, zullen geen inkomende waardeoverdrachten ontvangen.

Onderstaande tabel 2 geeft inzicht in de te verwachten aantallen overdrachten per type pensioenuitvoerder en het vermogen dat naar schatting met de overdrachten is gemoeid.

Tabel 3: Aantallen overdrachten per type pensioenuitvoerder (kapitaal in euro)

	inkomend		uitgaand	
	aantal	kapitaal	aantal	kapitaal
Pensioenfondsen	1.799.401	4.199.978.729	2.072.878	4.877.917.017
Verzekeraar	217.301	533.899.417	90.386	245.265.640
PPI	178.516	421.211.334	31.954	31.906.823
Totaal	2.195.218	5.155.089.480	2.195.218	5.155.089.480

Op basis van de proefuitvraag kunnen naar verwachting bijna 2,2 miljoen kleine pensioenen overgedragen worden. Met al deze overdrachten wordt in totaal een bedrag van 5,1 miljard euro overgeboekt. De gemiddelde overdrachtswaarde is daarmee 2.348 euro¹. Deze bedragen golden ten tijde van de proefuitvraag en kunnen als gevolg van de wijzigende tarieven voor waardeoverdracht in de komende jaren anders uitvallen.

¹ Dit bedrag is dus niet de hoogte van aanspraak

In de proefuitvraag van voorjaar 2020 zijn 4.561.037 pensioenen bij het Pensioenregister aangeboden. 2.195.218 pensioenen kenden een positieve respons, dat wil zeggen dat er een pensioenuitvoerder bekend is waar de betreffende deelnemer op dat moment actief pensioen opbouwde. Voor 2.365.819 pensioenen was dit niet het geval, deze deelnemers bouwen blijkbaar nu geen pensioen op via een 2de pijler pensioenuitvoerder. Het positieve respons-

percentage is gemiddeld 48%, maar kan per uitvoerder sterk verschillen. Voor de daadwerkelijke uitvoering van de overdrachten wordt op een vergelijkbare succeskans gerekend.

4

Beschrijving van het proces van waardeoverdracht kleine pensioenen en wettelijke termijnen/verplichtingen

Sinds 1 augustus 2019 is de automatische overdracht van kleine pensioenen mogelijk. Automatische overdracht betekent dat:

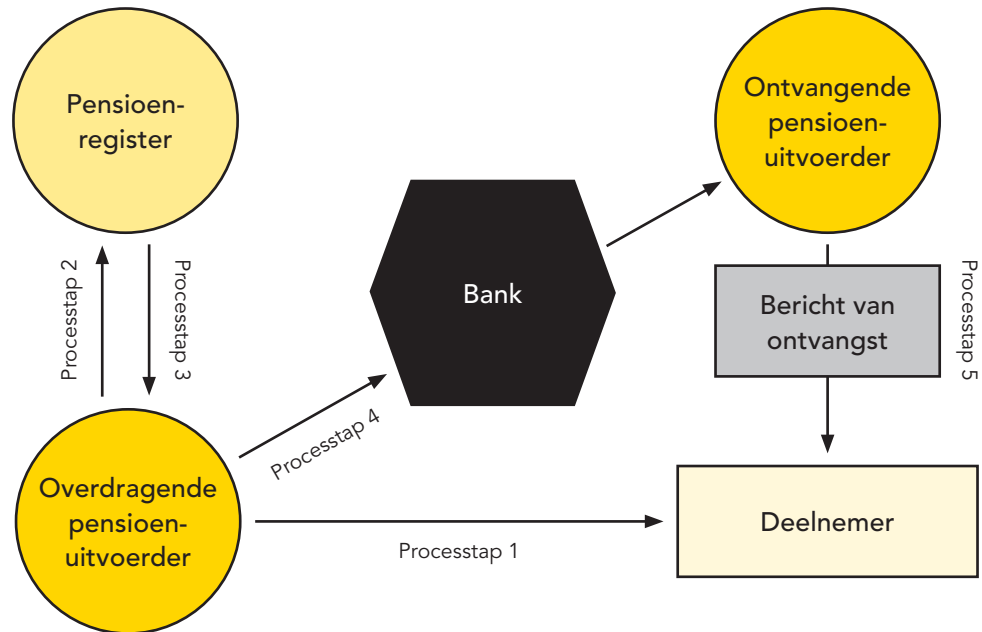
- de overdracht op initiatief van de overdragende pensioenuitvoerder plaatsvindt;
- de deelnemer daar geen rol in heeft, hoeft niet in te stemmen met de waardeoverdracht en geen wettelijke mogelijkheden heeft om de automatische overdracht tegen te houden;
- er geen bezwaarmogelijkheid is;
- er geen offerte wordt uitgebracht;
- de deelnemer door de ontvangende uitvoerder wordt geïnformeerd als er een automatische waardeoverdracht heeft plaatsgevonden.

Het doel van de automatische waardeoverdracht is het behoud van de pensioenbestemming van kleine pensioenaanspraken. Door het samenvoegen van kleine pensioenaanspraken wordt de kans vergroot dat er uiteindelijk een levenslange pensioenuitkering kan plaatsvinden. Zonder deze samenvoeging is de kans aanwezig dat de kleine pensioenen op de pensioendatum alsnog eenmalig worden afgekocht. Daarnaast maakt de automatische overdracht voor pensioenuitvoerders een betere beheersing van de uitvoeringskosten mogelijk. De uitvoeringskosten van kleine pensioenen zijn relatief hoog ten opzichte van de opgebouwde waarde.

4.1

Het proces van automatische waardeoverdracht

Het proces van de automatische waardeoverdracht van de kleine pensioenen die zijn ontstaan vóór 2018 werkt op identieke wijze als de uitvoering van de automatische waardeoverdrachten die vanaf 2018 zijn ontstaan. Een verschil met het reguliere proces is dat dit een eenmalige actie is en dat de uitvraag bij het Pensioenregister plaatsvindt op basis van de planning per uitvoerder waarbij er rekening wordt gehouden met de evenredige verdeling van het aantal uitvragen over de beschikbare periode. Alle pensioenuitvoerders worden inmiddels geacht bekend te zijn met dit proces, zowel voor uitgaande als voor inkomende overdrachten. De stappen in dit proces worden op de volgende pagina kort toegelicht.



Processtap 1: Informeren deelnemer door overdragende uitvoerder

De overdragende pensioenuitvoerder informeert de betreffende gewezen deelnemers tevoren over de voorgenomen automatische waardeoverdracht. Over het moment en de wijze waarop dat kan gebeuren is meer te vinden in hoofdstuk 6 over de communicatieverplichtingen.

Processtap 2: Uitvraag bij het Pensioenregister

De overdragende pensioenuitvoerder selecteert de gewezen deelnemers van wie de deelneming aan de pensioenregeling vóór 2018 is beëindigd en waarvan de opgebouwde pensioenaanspraak kleiner is dan de wettelijke afkoopgrens. De uitvoerder vraagt vervolgens conform de opgestelde planning bij het Pensioenregister uit of de betreffende deelnemers elders actief pensioen opbouwen en, zo ja, bij welke pensioenuitvoerder. De 23 pensioenuitvoerders met grote aantallen zullen hun uitvragen conform de planning moeten opknippen en meerdere uitvragen moeten doen.

Processtap 3: Reactie van het Pensioenregister op de uitvraag

Het Pensioenregister reageert per aangeboden deelnemer met een Ja inclusief de ID en het bankrekeningnummer van de pensioenuitvoerder en het klantherkenningsnummer van de deelnemer bij de nieuwe pensioenuitvoerder. Als er volgens de verwijzindex van het Pensioenregister geen nieuwe pensioenuitvoerder is, reageert het Pensioenregister met een Nee. Aangezien de uitvraag van de kleine pensioenen van vóór 2018 eenmalig is, is de conclusie dat het kleine pensioen in dat geval niet automatisch kan worden overgedragen.

Processtap 4: De waardeoverdracht

Als er een positieve reactie is ontvangen van Pensioenregister, stelt de overdragende pensioenuitvoerder de overdrachtswaarde vast en maakt deze over

naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Bij het overmaken van de overdrachts-
waarde wordt als omschrijving/kenmerk het identificerende gegeven van de
deelnemer bij de ontvangende pensioenuitvoerder opgenomen. Als extra
controlemiddel wordt dit gegeven aangevuld met de geboortedatum.

Eventueel stuurt de overdragende pensioenuitvoerder de deelnemer een beves-
tiging van de waardeoverdracht. Dit bericht is niet wettelijk voorgeschreven,
maar kan wel positief bijdragen aan het vertrouwen in de pensioenuitvoerder.

Processtap 5: Informeren deelnemer door ontvangende pensioenuitvoerder

De ontvangende pensioenuitvoerder verwerkt de ontvangen overdrachtswaarde
en informeert de deelnemer hierover. Dit bericht is wettelijk voorgeschreven. In
hoofdstuk 6 wordt nader ingegaan op de communicatieverplichtingen rond de
automatische waardeoverdracht.

4.1.1

Toelichting op processtap 4

(overboeking met uniforme weergave van de omschrijving)

Voor een goede verwerking van de grote aantallen inkomende overdrachten is
het van belang dat de overdragende uitvoerder de omschrijving van de betaling
op de voorgeschreven wijze hanteert. In de omschrijving van de overboeking
van de overdrachtswaarde worden de volgende twee gegevens meegegeven:
geboortedatum van de deelnemer en het klantherkenningsnummer van de deel-
nemer (niet zijnde BSN).

De weergave van de omschrijving dient door alle pensioenuitvoerders
op een uniforme wijze plaats te vinden, zodat de gegevens desgewenst
geautomatiseerd kunnen worden uitgelezen door de ontvangende
pensioenuitvoerder. De voorgeschreven weergave is:

Geboortedatum, Klantherkenningsnummer

Voorbeeld:

Voor een deelnemer met geboortedatum 2 augustus 1996 en een
klantherkenningsnummer S345690000-02 wordt de omschrijving bij de
overboeking als volgt weergegeven:

02081996,S345690000-02

Dus: <DDMMEEJJ><komma><klantherkenningsnummer>

Het is belangrijk dat beide gegevens worden gescheiden door een
komma en dat er na de komma geen spatie volgt. Dat is van belang voor
het automatisch uitlezen door de ontvangende pensioenuitvoerder.

Het klantherkenningsnummer mag bestaan uit cijfers, letters en/of (bij-
zondere) leestekens en kan maximaal 30 posities beslaan. Dit betekent
dat de omschrijving, inclusief geboortedatum en de komma dus uit
maximaal 39 posities mag bestaan.

Het klantherkenningsnummer ontvangt de overdragende uitvoerder, via het Pensioenregister, verkregen van de ontvangende uitvoerder. Vanuit de pensioenadministratie van de overdragende uitvoerder wordt de geboortedatum ter controle toegevoegd in de omschrijving. Het is niet toegestaan het BSN van de deelnemer op te nemen in de bank-omschrijving. Dit is namelijk in strijd met de Algemene verordening gegevensbescherming. Daarom is gekozen voor het opnemen van een uniek klantherkenningsnummer waaronder de betreffende deelnemer bekend staat in de administratie van de ontvangende pensioenuitvoerder. Dit kan bijvoorbeeld een deelnemersnummer, een polisnummer of een relatienummer zijn.

4.2

Wettelijke termijnen

Voor de uitvoering van de overdrachten van de kleine pensioenen van vóór 2018 gelden de volgende wettelijke termijnen, die niet afwijken van de termijnen die gelden voor de reguliere overdrachten van kleine pensioenen. De termijnen hebben met name betrekking op de communicatieverplichtingen die in hoofdstuk 6 nader worden toegelicht.

Tabel 4: Overzicht wettelijke termijnen

Handeling	Wie	Termijn
Informereren gewezen deelnemers over de voorgenomen waardeoverdracht	Overdragende uitvoerder	Niet vastgelegd
Uitvraag bij Pensioenregister	Overdragende uitvoerder	Conform planning
Terugkoppeling Pensioenregister	Pensioenregister	Zo spoedig mogelijk
Betaling van de overdrachtswaarde aan de nieuwe pensioenuitvoerder	Overdragende uitvoerder	Binnen tien werkdagen na de melding van het Pensioenregister
Aanwenden overdrachtswaarde voor pensioenaanspraken	Ontvangende uitvoerder	Bij uitkeringsovereenkomsten: binnen één maand na ontvangst van de overdrachtswaarde Bij premieovereenkomsten: binnen één week na ontvangst van de overdrachtswaarde
Informereren van de deelnemer over de waardeoverdracht en de verworven pensioenaanspraken	Ontvangende uitvoerder	Binnen tien werkdagen na aanwending van de overdrachtswaarde
Op verzoek verstrekken van een berekening van de overdrachtswaarde	Overdragende uitvoerder	Binnen twee weken na ontvangst van het verzoek

5

Aanbevelingen voor de uitvoering

5

Aanbevelingen voor de uitvoering

Het proces van automatische waardeoverdracht is vanaf 1 augustus 2019 in werking. De uitgangspunten voor dit proces staan toegelicht in het service-document uit 2019 [\[zie link\]](#).

Op basis van de ervaring van de afgelopen anderhalf jaar is door de sector een aantal aanbevelingen opgesteld. De pensioenkoepels Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars roepen alle pensioenuitvoerders op om de aanbevelingen ter harte te nemen, voordat de uitvoering van de overdrachten van de kleine pensioenen van voor 2018 van start gaat.

5.1

Aanbevelingen voor de uitvoering

De koepelwerkgroep WOKP heeft een aantal aanbevelingen opgesteld voor de uitvoering van de automatische waardeoverdracht. Het toepassen van deze aanbevelingen verkleint de kans op fouten in de overdracht van kleine pensioenen. **Gelet op de grote hoeveelheid te verwerken overdrachten wordt aanbevolen om deze aanbevelingen strikt op te volgen!**

1 *Lever frequent actuele informatie aan het Pensioenregister*

Wettelijk gezien is het aanleveren van actuele informatie aan het Pensioenregister eens in de 4 maanden verplicht. Deze termijn leidt ertoe dat er altijd een achterstand is bij het Pensioenregister ten opzichte van de actuele stand in de administratie van de pensioenuitvoerders. Hierdoor kunnen ontvangende uitvoerders inkomende overdrachten ontvangen van deelnemers die inmiddels gewezen deelnemer zijn geworden. Door het frequenter aanmelden van nieuwe deelnemers en afmelden van gewezen deelnemers wordt deze kans verkleind. De koepelwerkgroep WOKP beveelt een frequentie van eens per maand aan voor de aan- en afmeldingen bij het Pensioenregister.

2 *Opnieuw uitvragen bij Pensioenregister bij onvoorziene vertraging*

Mocht het de overdragende uitvoerder om onvoorziene omstandigheden niet lukken om binnen 10 werkdagen na de uitvraag bij het Pensioenregister over te dragen, dan moet er een nieuwe uitvraag gedaan worden bij het Pensioenregister voordat de waarde alsnog kan worden overgeboekt. Als deze hernieuwde uitvraag niet mogelijk is binnen de opgestelde planning, dan zal de procedure van toepassing zijn zoals beschreven in paragraaf 2.1.2.

3 *Gebruik robuuste programmatuur voor het herkennen van een automatische waardeoverdracht*

Door het gebruik van verschillende banken kan de betalingsstring anders worden opgebouwd, waardoor automatische herkenning van een inkomende waardeoverdracht niet mogelijk is als de programmatuur op één specifieke plek in de betalingstring zoekt naar het herkenningskenmerk. Dit kan worden opgelost

door de programmatuur dusdanig te wijzigen dat er in de gehele betalingsstring naar het herkenningsskenmerk wordt gezocht.

4 *Vermeld de juiste contactpersonen op de WOKP-rekeningnummerlijst*

Wanneer zich situaties voordoen waarbij pensioenuitvoerders moeten overleggen over een overdracht, is het wenselijk dat de uitvoerders elkaar snel kunnen bereiken. Neem daarom op de hiervoor gebruikte WOKP-rekeningnummerlijst (beheerd door SIVI²) een telefoonnummer en e-mailadres op van de afdeling die verantwoordelijk is voor het proces van automatische overdracht.

2 SIVI beheert een lijst met alle pensioenuitvoerders en de meest actuele rekeningnummers en contactinformatie. Voor meer informatie: wokp@sivi.org

5 *Meld bij het Pensioenregister alleen deelnemers aan in de basispensioenregeling met opbouw van ouderdomspensioen*

Automatische waardeoverdrachten kunnen alleen verwerkt worden wanneer de pensioenregeling van de ontvangende uitvoerder hiervoor geschikt is. Bij alle andere regelingen (zoals nabestaandenverzekeringen op risicobasis en nettopensioenen) moet worden voorkomen dat er inkomende overdrachten ontvangen worden. Het pensioenregister biedt de mogelijkheid om deelnemers hiervoor uit te sluiten.

6 *Geen overdrachten in de maand december*

Waardeoverdrachten rondom de jaarwisseling kunnen ervoor zorgen dat door de overdragende en ontvangende uitvoerders verschillende factoren gebruikt worden voor het berekenen van de overdrachtswaarde of de aanspraken. Daarom is de maand december in de planning niet gebruikt voor waardeoverdrachten. Het is aanbevelingswaardig om ook voor de reguliere automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen de maand december niet te gebruiken.

7 *Los ongewenste of onterechte overdrachten samen op*

Als er inkomende overdrachten ontvangen zijn die niet te verwerken zijn of er zijn onterecht uitgaande overdrachten verwerkt, dan zullen beide pensioenuitvoerders dit met elkaar af moeten stemmen en tot een onderlinge oplossing te komen. Geef hierbij ook aandacht aan de deelnemerscommunicatie. De contactgegevens op de WOKP-rekeningnummerlijst kan hiervoor behulpzaam zijn.

8 *Alleen overboeken naar het van Pensioenregister ontvangen IBAN-nummer*

Een uitgaande overdracht moet worden overgedragen naar het IBAN-rekeningnummer dat ontvangen wordt vanuit het Pensioenregister. Een ander IBAN-rekeningnummer mag niet gebruikt worden voor de overboekingen van de overdrachten, ook niet als dat rekeningnummer voor reguliere waardeoverdrachten wordt gebruikt.

9 *Houd de WOKP-rekeningnummerlijst up-to-date*

De WOKP-rekeningnummerlijst dient up-to-date te zijn met de juiste rekeningnummers, zodat uitval in de processen zoveel mogelijk wordt voorkomen. De inhoud van de WOKP-rekeningnummerlijst is een gezamenlijke verantwoorde-

lijkheid van de pensioenuitvoerders, SIVI beheert deze slechts. Wijzigingen zijn dus de verantwoordelijkheid van de pensioenuitvoerders. De berichten van de pensioenuitvoerders kunnen worden verstuurd aan wokp@sivi.org. Het is van belang dat pensioenuitvoerders direct aan het Pensioenregister doorgeven wanneer zij van pensioenuitvoeringsorganisaties veranderen.

10 Plan capaciteit voor verwerking van extra uitval

De aantallen te verwerken overdrachten kunnen ertoe leiden dat de uitval niet met de bestaande uitvoeringscapaciteit verwerkt kan worden. Pensioenuitvoerders en uitvoeringsorganisaties worden geadviseerd om op basis van de planning tijdig vast te stellen of de bezetting tijdelijk moet worden uitgebreid om aan de wettelijke termijnen te kunnen blijven voldoen.

5.2

Vragen en antwoorden

Sinds september 2019 is binnen de pensioensector de nodige ervaring opgedaan met de uitvoering van automatische waardeoverdrachten. Hierdoor zijn de werkprocessen en de geautomatiseerde verwerking van zowel uitgaande als inkomende waardeoverdrachten bij de pensioenuitvoerders geoptimaliseerd. Op basis van deze ervaringen zijn bovenstaande aanbevelingen opgesteld die de uitvoering moeten verbeteren. De standaard vragen en antwoorden Q&A's [[zie link](#)] op de website van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars kunnen ook behulpzaam zijn bij verder optimaliseren van de uitvoering.

6

Communicatieverplichtingen

In dit hoofdstuk wordt nader ingegaan op de communicatieverplichtingen die gelden voor de automatische overdracht van kleine pensioenen van vóór 2018. Deze verplichtingen zijn beschreven in het Besluit uitvoering Pensioenwet (zie bijlage 2).

6.1

Informatievoorziening door de overdragende uitvoerder

In artikel 17f, lid 1c van het Besluit is opgenomen dat de overdragende uitvoerder de betreffende gewezen deelnemers vooraf informeert over de voorgenomen automatische waardeoverdracht. Sinds 2018 worden gewezen deelnemers met een klein pensioen in de stopbrief gewezen op de mogelijkheid dat het kleine pensioen zal worden overgedragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder door middel van automatische overdracht. Aan deelnemers van wie de deelneming vóór 2018 is beëindigd, is deze mededeling nooit gedaan. Om die reden vereist de wetgeving dat ook deze deelnemers van tevoren worden geïnformeerd over het voornemen van de pensioenuitvoerder om het kleine pensioen, indien mogelijk, automatisch over te dragen.

De begrippen 'informeert' en 'voorgenomen' zijn door de wetgever niet nader ingevuld, waardoor het exacte moment en de wijze van communiceren niet wettelijk zijn vastgelegd. Ook de pensioenkoepels kunnen het communicatiemoment niet voorschrijven zodat de overdragende pensioenuitvoerder een communicatiemoment kan kiezen dat het beste past bij de eigen processen of eigen deelnemers. Wel moet op grond van artikel 48 van de Pensioenwet de informatie tijdig (dus voorafgaand aan de feitelijke uitvoering van de automatische overdracht) aan de deelnemer verstrekt worden.

Invulling van de wet (artikel 17f, lid 1c Besluit uitvoering PW)

De minimale wettelijke invulling is dat de overdragende pensioenuitvoerder de betreffende deelnemers eenmalig informeert over het voornemen om het kleine pensioen over te dragen. Het begrip 'voorgenomen' waardeoverdracht is het moment waarop de pensioenuitvoerder heeft besloten om mee te gaan doen aan de uitvoering van de overdrachten van vóór 2018 en de eerste proefuitvraag heeft gedaan bij het Pensioenregister (dit moment ligt in de regel tussen 1 januari 2020 en 1 juli 2020). Vanaf dat moment heeft de pensioenuitvoerder namelijk de intentie om het kleine pensioen over te dragen en is er dus sprake van een voorgenomen waardeoverdracht. De pensioenuitvoerder kan tussen dat moment en het moment dat de waardeoverdracht wordt afgerond een moment kiezen om de voorgenomen waardeoverdracht te communiceren aan de gewezen deelnemers met een klein pensioen. Dit is een éénmalig moment en daarmee voldoet de pensioenuitvoerder aan de wet. Gezien de wettelijke eisen, het ontbreken van handelingsperspectief, het relatief lage bedrag (het gaat

immers om een klein pensioen) en het streven naar kostenefficiëntie, wordt een éénmalig communicatiemoment binnen deze ruimte tijdsperiode als passend gezien en wordt daarmee voldaan aan de eisen zoals genoemd in artikel 48 van de Pensioenwet. Het is aan de pensioenuitvoerder om te bepalen hoe invulling wordt gegeven aan de wettelijke normen.

Er zijn voor de overdragende pensioenuitvoerder twee mogelijke communicatiemomenten, die onderstaand nader worden toegelicht, inclusief voorbeeldteksten.

1 *Het eenmalige communicatiemoment ligt voor de echte uitvraag bij het Pensioenregister*

In dit geval weet de pensioenuitvoerder nog niet van welke deelnemers het kleine pensioen ook daadwerkelijk kan worden overgedragen. Ook de gedane proefuitvraag geeft hierover geen zekerheid. De pensioenuitvoerder communiceert dan naar iedereen met een klein pensioen die ook in de wettelijke proefuitvraag is uitgevraagd bij het Pensioenregister. De pensioenuitvoerder weet dan nog niet welke kleine pensioenen zullen worden overgedragen naar welke uitvoerders, waardoor de te communiceren boodschap een algemene strekking zal hebben. Onderstaande voorbeeldtekst is gebaseerd op de teksten van het Pensioen 1-2-3.

Het pensioen dat u in het verleden bij ons heeft opgebouwd is minder dan € 503,24 bruto per jaar. Wij zorgen ervoor dat dit pensioen automatisch meegaat naar de pensioenuitvoerder waar u nu pensioen opbouwt. Uw pensioen wordt dan samengevoegd met het pensioen dat u nu opbouwt bij de andere pensioenuitvoerder. Wij checken daarom bij www.mijnpensioenoverzicht.nl of u pensioen opbouwt bij een andere pensioenuitvoerder. Is dat het geval? Dan gaat uw pensioen automatisch naar de andere pensioenuitvoerder. U krijgt vervolgens bericht hierover van de andere pensioenuitvoerder. Bouwt u geen pensioen op bij een andere pensioenuitvoerder? Dan blijft uw pensioen gewoon bij ons staan.

Deze communicatie kan worden opgenomen in een persoonlijk communicatiemiddel (bijvoorbeeld een (digitale) brief), maar aangezien de deelnemer geen handelingsperspectief heeft en het ook nog niet duidelijk is welke kleine pensioenen daadwerkelijk zullen worden overgedragen, kan dit ook opgenomen worden in een reeds bestaand communicatiemiddel (bijvoorbeeld het UPO voor gewezen deelnemers of een wijzigingsbrief). De passage over de voorgenomen waardeoverdracht dient wel voldoende uitgelicht te worden.

2 Het eenmalige communicatiemoment ligt na de echte uitvraag bij het Pensioenregister

De tweede optie is om met de communicatie over de overdracht te wachten totdat de pensioenuitvoerder conform de opgestelde planning de daadwerkelijke uitvraag bij het Pensioenregister heeft gedaan. De pensioenuitvoerder weet na de uitvraag bij het Pensioenregister welke kleine pensioenen van welke deelnemers hij kan gaan overdragen naar welke uitvoerders en kan dan gericht de betreffende deelnemers informeren. Dit communicatiemoment ligt dus later dan het eerste voorbeeld en is gericht op de deelnemers met een klein pensioen die ook daadwerkelijk overgedragen zullen worden. Voordeel van deze optie ten opzichte van de eerste optie is dat alleen de deelnemers worden geïnformeerd waarvan de kleine pensioenen daadwerkelijk worden overgedragen. Nadeel is dat als beide uitvoerders het proces van waardeoverdracht geheel geautomatiseerd hebben, het moment van communiceren van de overdragende uitvoerder bijna gelijktijdig zal plaatsvinden met de feitelijke overdracht en daarmee met de verplichte communicatie vanuit de ontvangende uitvoerder.

Deze communicatie moet worden opgenomen in een persoonlijk communicatiemiddel. Voorbeeldtekst:

Geachte heer/mevrouw,

Uw pensioen met een waarde van X euro zal op xx-xx-202x worden overgedragen naar [naam pensioenuitvoerder]. U zult door [naam pensioenuitvoerder] verder worden geïnformeerd over de aanwending van de ontvangen waarde.

Toelichting

U heeft bij u vorige werkgever een pensioen opgebouwd bij ons. Uw opgebouwde pensioen bedraagt: X euro. Pensioenuitvoerders mogen kleine pensioenen overdragen naar de huidige pensioenuitvoerder. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Daarom dragen wij uw pensioen op xx-xx-202x over naar [naam pensioenuitvoerder]. U krijgt vervolgens bericht hierover van [naam uitvoerder].

Vragen?

Heeft u nog vragen? Neem dan contact op met ons via ...

3 Beide opties toepassen of vaker informeren

Pensioenuitvoerders kunnen er ook voor kiezen om beide opties toe te passen en/of de gewezen deelnemers aanvullende informatie te sturen en/of vaker te informeren. Om aan het wettelijke informatievoorschrift te voldoen is één communicatiemoment voldoende. Het gebruik van beide opties kan, afhankelijk van het communicatiebeleid van de pensioenuitvoerder, een begrijpelijke keuze van de pensioenuitvoer zijn.

6.2

Informatievoorziening door de ontvangende uitvoerder

Voor de ontvangende pensioenuitvoerder geldt op grond van artikel 17e lid 5 van het Besluit de verplichting om de deelnemer binnen tien werkdagen na het aanwenden van de overdrachtswaarde te informeren over de waardeoverdracht en de verworven pensioenaanspraken. Dit wijkt niet af van de procedure bij reguliere automatische overdrachten. Deze informatie kan via een persoonlijke brief of digitaal worden verstrekt aan de deelnemer. Aangezien dit een standaard werkproces betreft, wordt ervan uitgegaan dat deze informatievoorziening reeds conform de wettelijke eisen ingeregeld is door de pensioenuitvoerder.

Op grond van artikel 17e lid 7 van het besluit heeft de deelnemer het recht om bij de overdragende pensioenuitvoerder een opgave te vragen van de berekening van de overdrachtswaarde. De overdragende pensioenuitvoerder moet binnen 10 werkdagen voldoen aan dit verzoek. Ook deze termijn wijkt niet af van de werkwijze bij reguliere automatische overdrachten.

6.3

Algemene aanbevelingen rond informatievoorziening

De uitvoering van de automatische overdrachten van vóór 2018 heeft betrekking op grote aantallen kleine pensioenen uit (soms) een ver verleden waar de deelnemers zich niet in alle gevallen van bewust zullen zijn. Ook zullen veel deelnemers niet bekend zijn met de mogelijkheid van automatische waardeoverdracht. Zowel overdragende als ontvangende pensioenuitvoerders worden daarom aanbevolen om voldoende capaciteit beschikbaar te hebben om de verwachte vragen naar aanleiding van de informatievoorziening tijdig te kunnen beantwoorden. Op basis van de planning kan worden vastgesteld wanneer er grote aantallen uitgaande of inkomende overdrachten zullen worden verwerkt. De aanbeveling is om tijdig te anticiperen op een verwachte toename van het beroep op de helpdesk en andere vormen van informatievoorziening.

B

Bijlages

B1

Bijlage 1: Relevante artikelen uit de Pensioenwet

Artikel 48. Eisen aan informatieverstrekking

- Lid 1 De informatie die de pensioenuitvoerder verstrekt of beschikbaar stelt is correct, duidelijk en evenwichtig. De informatie wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld.
- Lid 2 De pensioenuitvoerder bevordert dat persoonlijke informatie aansluit bij de informatiebehoefte en kenmerken van de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde.
- Lid 3 De pensioenuitvoerder bevordert dat de informatie de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde inzicht geeft in de keuzemogelijkheden die er zijn in de pensioenregeling en de gevolgen van belangrijke gebeurtenissen voor het pensioen.
- Lid 4 De informatie, bedoeld in de artikelen 38, eerste lid, 40, eerste lid, 42, eerste lid, en 44, eerste lid, wordt verstrekt door middel van een uniform pensioenoverzicht. In het uniform pensioenoverzicht wordt een verwijzing opgenomen naar de website van de pensioenuitvoerder, de website waarop het pensioenregister te raadplegen is en wordt gewezen op de mogelijkheden die artikel 46 biedt.
- Lid 5 Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel over onder meer het uniform pensioenoverzicht en het verstrekken van informatie door middel van het uniform pensioenoverzicht.

Artikel 70a. Recht op waardeoverdracht klein ouderdomspensioen

- Lid 1 De pensioenuitvoerder heeft het recht om na beëindiging van de deelneming de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen indien:
- a op basis van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum minder zal bedragen dan het op basis van artikel 66 bepaalde bedrag;
 - b de pensioenuitvoerder bij de toepassing van dit lid niet een lager maximum hanteert dan het in onderdeel a bedoelde bedrag;
 - c de opgebouwde aanspraak geen nettopensioen betreft; en
 - d de waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling.

- Lid 2 De ontvangende pensioenuitvoerder is verplicht de overdrachts-
waarde aan te wenden ter verwerving van pensioenaanspraken voor de
deelnemer.
- Lid 3 De ontvangende pensioenuitvoerder waarborgt dat de actuariële
waarde van de door de deelnemer te verwerven pensioenaanspraken
ten minste gelijk is aan de op dezelfde grondslagen berekende waarde
van de over te dragen pensioenaanspraken.
- Lid 4 De overdragende en ontvangende pensioenuitvoerder brengen in
het kader van de waardeoverdracht geen kosten in rekening bij de
gewezen deelnemer.
- Lid 5 Elk beding strijdig met dit artikel is nietig.
- Lid 6 Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere
regels gesteld over dit artikel onder meer over de berekening van de
overdrachtswaarde.

Artikel 220b. Overgangsrecht Wet waardeoverdracht klein pensioen

[...]

- 3 Artikel 70a is van toepassing indien de deelneming is geëindigd of eindigt
vanaf 1 januari 2018.
- 4 Indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2018:
- a is artikel 70a van toepassing indien voldaan wordt aan bij of krachtens
algemene maatregel van bestuur te stellen voorwaarden; en
 - b geldt de in artikel 71, eerste lid, opgenomen uitzondering voor de
toepassing van artikel 70a niet.

[...]

B2

Bijlage 2: Relevante artikelen uit het Besluit PW

Artikel 6. Verstrekken informatie aan deelnemers bij beëindiging deelneming

De uitvoerder verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming informatie over:

[...]

- 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;

Artikel 9b. Beschikbare informatie

[...]

2 De verdere informatie over de pensioenregeling, bedoeld in artikel 46a, eerste lid, onderdeel b, van de Pensioenwet dan wel artikel 57a, eerste lid, onderdeel b, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, betreft in ieder geval informatie over:

- 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; en
- b 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.

Artikel 17e. Waardeoverdracht nieuw klein pensioen

Lid 1 Niet van toepassing op waardeoverdracht bestaand klein pensioen.

Lid 2 Niet van toepassing op waardeoverdracht bestaand klein pensioen.

Lid 3 Het pensioenregister meldt de overdragende uitvoerder zo spoedig mogelijk of, en zo ja bij welke uitvoerder, de gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft en wat zijn klantherkenningsnummer bij deze uitvoerder is.

Lid 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 het klantherkenningsnummer en de geboortedatum van de gewezen deelnemer en andere relevante gegevens aan de ontvangende uitvoerder.

- Lid 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.
- Lid 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.
- Lid 7 De overdragende uitvoerder verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek binnen twee weken een opgave van de berekening van de overdrachtswaarde.

Artikel 17f. Waardeoverdracht bestaand klein pensioen

- Lid 1 De voorwaarden, bedoeld in artikel 220b, vierde lid, onderdeel a, van de Pensioenwet dan wel artikel 214a, vierde lid, onderdeel a, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn als volgt:
- a de uitvoerder die gebruik wil maken van het recht op waardeoverdracht vraagt binnen zes maanden na 1 januari 2020 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 uitvoerder handelt bij de waardeoverdracht conform het plan, bedoeld in het tweede lid; en
 - c de uitvoerder informeert de betreffende gewezen deelnemers over de voorgenomen waardeoverdracht.
- Lid 2 De uitvoerders maken, in overleg met de Stichting Pensioenregister, een plan voor een gefaseerde uitvoering van de waardeoverdracht voor de in het eerste lid, onderdeel a, bedoelde gevallen, waarbij rekening wordt gehouden met de capaciteit van het pensioenregister en de belangen van de overdragende en ontvangende uitvoerders. Op voordracht van de uitvoerders en de Stichting Pensioenregister, en na advies van de toezichthouders, stelt Onze Minister het plan vast. Het plan wordt bekend gemaakt in de Staatscourant.
- Lid 3 De overdragende uitvoerder die de opgave, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, heeft gevraagd, vraagt op het moment dat dit is opgenomen in het plan, bedoeld in het tweede lid, bij het pensioenregister een opgave van de uitvoerder bij wie de gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft. Artikel 17e, derde tot en met zevende lid, is van toepassing.

Artikel 25. Berekening overdrachtswaarde

- Lid 1 De overdrachtswaarde van pensioenaanspraken is ten minste gelijk aan de contante waarde van de over te dragen pensioenaanspraken op de overdrachtsdatum en wordt berekend op basis van het standaardtarief. Onze Minister stelt regels inzake het standaardtarief. Het standaardtarief wordt berekend op basis van marktwaardering.
- Lid 2 Indien de overdrachtswaarde niet op basis van het standaardtarief berekend kan worden, worden de pensioenaanspraken met behoud van de actuariële gelijkwaardigheid eerst omgezet in pensioenaanspraken waarop het standaardtarief wel toegepast kan worden.
- Lid 3 Bij de berekening van de overdrachtswaarde mogen buiten beschouwing blijven:
- a partnerpensioen dat is verzekerd op risicobasis, wezenpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen; en
 - b aanspraken op partnerpensioen of nettopensioen die achterblijven bij de overdragende uitvoerder.
- Lid 4 De overdrachtswaarde wordt, in afwijking van het eerste lid, niet berekend op basis van het standaardtarief indien de pensioenaanspraken voortvloeien uit:
- a een kapitaalovereenkomst of kapitaalregeling;
 - b een premieovereenkomst of premieregeling, waarbij de premie wordt belegd; of
 - c een premieovereenkomst of premieregeling waarbij de premie wordt aangewend voor de aankoop van een verzekerd kapitaal.
- Lid 5 Onze Minister stelt regels voor de berekening van de overdrachtswaarde in de in het vierde lid genoemde gevallen.

Artikel 26. Overdrachtswaarde niet gelijk aan waarde gefinancierde deel van de aanspraken

Indien bij een uitkeringsovereenkomst, een uitkeringsregeling of een premieovereenkomst of premieregeling waarbij de premie onmiddellijk na het beschikbaar stellen wordt omgezet in een aanspraak op een uitkering de overdrachtswaarde niet gelijk is aan de waarde van het gefinancierde deel van de aanspraken, komt het verschil ten gunste, respectievelijk ten laste, van de oude werkgever of van het fonds waar de regeling was ondergebracht.

Artikel 27. Aanwenden van overdrachtswaarde

- Lid 1 Onze Minister stelt regels voor de berekening van de inkoop van pensioenaanspraken op grond van de overdrachtswaarde in de pensioenregeling van de ontvangende uitvoerder.
- Lid 2 In geval van waardeoverdracht naar een premieovereenkomst of premieregeling waarbij de premie wordt belegd wordt de overdrachtswaarde binnen een week na ontvangst van de overdrachtswaarde aangewend voor de aankoop van beleggingseenheden.

Artikel 28. Behandeling aanspraken na waardeoverdracht

- Lid 1 De na waardeoverdracht verkregen aanspraken in de pensioenregeling, ondergebracht bij de ontvangende uitvoerder, worden behandeld alsof zij in die regeling zelf zijn opgebouwd, waarbij zij ook ten aanzien van de toeslagverlening op dezelfde manier behandeld worden.
- Lid 2 Indien de ontvangende uitvoerder een beroepspensioenregeling uitvoert, kan worden afgeweken van het eerste lid ten aanzien van de toeslagverlening indien toepassing van het eerste lid op dat punt zou leiden tot een kennelijk onredelijk resultaat.
- Lid 3 Indien in de pensioenregeling, ondergebracht bij de ontvangende uitvoerder, pensioenopbouw plaatsvindt op basis van dienstjaren, wordt de overdrachtswaarde omgezet in voor de pensioenopbouw meetellende dienstjaren.
- Lid 4 In een pensioenregeling die voor de pensioenopbouw rekent met een maximaal te bereiken aantal dienstjaren, geldt dat, indien toepassing van het tweede lid leidt tot meer dan het maximale aantal dienstjaren, het meerdere wordt behandeld als een bij ontslag verkregen pensioenaanspraak in die regeling.

3

Bijlage 3: Risico's in de uitvoering en mitigerende maatregelen

Risico's voor de pensioenuitvoerders bij automatische waardeoverdracht kleine pensioenen					
	risico	oorzaak	eigenaar	mitigerende maatregelen	restrisico
1	Verstoring in het proces van verwerking van de inkomende stroom.	Verschillende oorzaken mogelijk. Bijv. de aantallen inkomende waardeoverdrachten zijn te groot om te verwerken in de reguliere processen.	Pensioenuitvoerder	"Huidige processen dienen getest te zijn op aantallen zoals die uit de planning te verwachten zijn (stresstest). Deze dienen de uitvoerders zelf voor 1 april 2021 uit te voeren. Tijdig opschalen van capaciteit voor het opvangen van de uitval in het reguliere proces."	Capaciteitsdruk bij de uitvoerders tijdens de hele periode van het plan.
2	Ongewenst (negatief) effect op de dekkinggraad.	Uitvoerder wordt verzocht in een beperkt aantal maanden alles over de dragen daar-teenover staat dat een periode van minimaal 24 maanden voor het ontvangen.	Pensioenuitvoerder	"De bedragen die met de WOKP zijn gemoed zijn bekend bij de pensioenuitvoerder. Op basis van de conceptplanning dienen pensioenuitvoerders de haalbaarheid aan te geven. Ook wordt gevraagd aan te geven hoeveel tijd ze willen hebben voor de overdrachten. Die wensen zijn meegenomen in het plan."	0
3	Onvoldoende liquide middelen voor overdracht.	Door in 1x alle kleine pensioenen ontstaan voor 1-1-2018 over te dragen, gaat het om veel aanspraken en in totaal over een groter bedrag dan bij de reguliere stroom automatische waardeoverdrachten.	Pensioenuitvoerder	"Zowel de uitgaande als inkomende bedragen zijn bij de pensioenuitvoerders bekend. Wensen over gespreide uitgaande overdracht zijn in de planning gehonoreerd. Op basis van de planning kunnen de pensioenuitvoerders een liquiditeitsplanning opstellen. De uitvoerders kunnen dan vroegtijdig geld aanhouden op de rekening die beschikbaar is voor waardeoverdracht klein pensioen of onttrekken aan het vermogen."	0
↓					

Risico's voor de pensioenuitvoerders bij automatische waardeoverdracht kleine pensioenen					
	risico	oorzaak	eigenaar	mitigerende maatregelen	restrisico
4	Stichting Pensioenregister (SPR) kan de vraag niet aan.	Het gaat om minder dan 3 miljoen aanspraken die in een specifieke periode worden uitgevraagd		De uitvraag in 2020 heeft aangetoond dat de capaciteit van SPR geen probleem vormt. Per dag konden met gemak 100.000 aanvragen worden verwerkt. De opgestelde planning leidt tot een maximum van 71.000 per week.	0
5	Overdracht naar een uitvoerder waar geen actieve opbouw (meer) is.	Gegevens bij SPR zijn niet actueel.	Pensioen-uitvoerder	"De uitvoerders dienen momenteel de gegevens bij SPR periodiek en uiterlijk eens per 4 maanden te actualiseren. Voorafgaand aan de periode van overdracht zullen de Pensioenkoepels de uitvoerder adviseren om de gegevens bij SPR frequenter te actualiseren. (zie lijst met aanbevelingen)"	
6	Aanspraak wordt overgedragen naar meerdere uitvoerders.	SPR geeft alle uitvoerder door waar actief pensioen wordt opgebouwd.	Pensioen-uitvoerder	Bij overdracht worden de afspraken van de reguliere automatische waardeoverdracht gevolgd. De overdragende pensioenuitvoerder moet zelf kiezen naar welke uitvoerder de overdracht plaatsvindt. (zie servicedocument WOKP juni 2020 en Q&A's)	0
7	Overdragende uitvoerder kan niet conform planning overdragen.	verschillende oorzaken mogelijk. In alle gevallen dient de uitvoerder dit zo spoedig mogelijk en in ieder geval vóór het einde van het gegeven tijdvak te melden bij de koepelwerkgroep en toezichthouder.	"Koepelwerk-groep"	De overdrachten die niet volgens planning zijn uitgevoerd, worden in de overlooperperiode van mei-december 2023 overgedragen. In januari 2023 wordt de planning voor de overlooperperiode opgesteld door de koepelwerkgroep.	Overdragen uitvoerder slaagt er niet in om de planning in de overlooperperiode uit te voeren. De kleine pensioenen worden dan niet overgedragen.
8	Risico op (te) hoge transactiekosten beleggingen	Liquiditeitsplanning is onvoldoende afgestemd op de planning van de automatische waardeoverdrachten.	Pensioen-uitvoerder	Aanpassing van de liquiditeitsplanning.	Hogere transactiekosten dan noodzakelijk.
↓					

Risico's voor de pensioenuitvoerders bij automatische waardeoverdracht kleine pensioenen					
	risico	oorzaak	eigenaar	mitigerende maatregelen	restrisico
9	Risico dat het Pensioenregister niet beschikbaar is, waardoor de uitvraag niet plaats kan vinden	Langdurige storing bij het Pensioenregister		De uitvoerende organisatie van het Pensioenregister heeft contractuele verplichting om voldoende beschikbaar te zijn.	Door overmacht kan het Pensioenregister kortstondig niet beschikbaar zijn.
10	Risico dat de lijst van SIVI onjuist, onvolledig of niet up to date is	Niet tijdig of niet correcte aanlevering van gegevens bij SIVI.	SIVI	Oproep aan pensioenuitvoerders om SIVI-lijst correct en up-to-date te houden.	
11	Risico dat een pensioenuitvoerder de waardeoverdrachten naar de onjuiste uitvoerder overdraagt	Fout in administratieve proces bij de pensioenuitvoerder	Pensioenuitvoerder	Als afspraak geldt dat betreffende pensioenuitvoerders onderling contact zoeken bij fouten c.q. incidenten en gezamenlijk tot een oplossing komen.	
12	Risico dat een pensioenuitvoerder een verkeerde selectie deelnemers aanbied aan het SPR en vervolgens overdraagt, waarna de overdrachten moeten worden teruggedraaid (= kan ook onder de algemene noemer: risico op (veel) uitval bij ontvangende uitvoerder)	Fout in administratieve proces bij de pensioenuitvoerder		Als afspraak geldt dat betreffende pensioenuitvoerders onderling contact zoeken bij fouten c.q. incidenten en gezamenlijk tot een oplossing komen.	
13	Communicatierisico: risico dat deelnemers niet, niet juist of onvolledig worden geïnformeerd over de waardeoverdrachten	Pensioenuitvoerder heeft eigen proces onvoldoende op orde om wettelijke verplichtingen en termijnen na te komen.	Pensioenuitvoerder	Het proces van automatische waardeoverdracht wordt al meer dan één jaar uitgevoerd. De interne processen zijn zo nodig aangepast op de wettelijke vereisten.	
14	Juridische risico: risico dat de wettelijke termijnen niet worden gehaald	De aantallen inkomende of uitgaande overdrachten zijn hoger dan het administratiesysteem aan kan.	Pensioenuitvoerder	In de planning is aan dit risico expliciet aandacht besteed door spreiding van de overdrachten. De planning is zodanig dat zowel de inkomende als uitgaande waardeoverdrachten binnen de capaciteit van de pensioenuitvoerders vallen.	