

S&V Nieuwsflits

Belangrijke wijzigingen wettelijk recht op waardeoverdracht

6-maandentermijn voor wettelijk recht op waardeoverdracht

Vervallen 6-maandentermijn

Na dienstverlating heeft een werknemer onder bepaalde voorwaarden het recht zijn opgebouwde pensioenen over te dragen naar de pensioenregeling van een nieuwe werkgever. Dit verzoek tot waardeoverdracht moest binnen zes maanden worden ingediend. De termijn van zes maanden begon dan te lopen vanaf het moment van opname in een pensioenregeling bij een nieuwe werkgever. Vanaf 1 januari 2015 is deze termijn van zes maanden vervallen.

Overgangsregeling 6-maandentermijn

Een en ander zou betekenen dat iedereen op elk moment een verzoek tot waardeoverdracht zou kunnen indienen; ook met betrekking tot (ver) in het verleden opgebouwde pensioenen. Dat zou een enorme stortvloed aan waardeoverdrachten tot gevolg kunnen hebben. Bovendien zouden deelnemers daarbij kunnen wachten tot het, voor hen meest gunstige moment: bijvoorbeeld nadat er nog net een indexatie heeft plaatsgevonden. Om dit tegen te gaan heeft staatssecretaris Klijnsma, bijna één jaar na het vervallen van de termijn van zes maanden, alsnog in een besluit¹ een overgangsregeling getroffen. Daarin staat dat de termijn van zes maanden wel blijft gelden als de opname in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever vóór 1 januari 2015 heeft plaatsgevonden.

Opschorten wettelijk recht op waardeoverdracht en 6-maandentermijn

Als een wettelijk recht is opgeschort omdat een pensioenfonds een beleidsdekkingsgraad heeft welke lager is dan 100% en het wettelijk recht daarna herleeft als de beleidsdekkingsgraad weer boven deze grens uitkomt, blijft de 6-maandentermijn van toepassing als het een wettelijk recht op waardeoverdracht is van vóór 1 januari 2015. Het herleven van het wettelijk recht op waardeoverdracht wordt dus niet gezien als een nieuw wettelijk recht op waardeoverdracht. De 6-maandentermijn begint dan te lopen vanaf het moment dat de beleidsdekkingsgraad weer boven de 100% komt.

Verval wettelijk recht op waardeoverdracht bij grote affinancieringsverplichting

Geldt per 1 januari 2015 voor kleine en grote werkgevers

Tot 1 januari 2015 was er bij kleine werkgevers² geen wettelijk recht op waardeoverdracht als er sprake was van een bijbetalingsverplichting van meer dan € 15.000 en deze bijbetaling meer bedroeg dan 10% van de overdrachtswaarde. Vanaf 1 januari 2015 geldt deze uitzondering op het wettelijk recht op waardeoverdracht niet alleen voor kleine werkgevers, maar voor alle werkgevers met een dergelijk grote affinancieringsverplichting.

Wel mogelijkheid tot wettelijk recht op waardeoverdracht

De pensioenuitvoerder is bij een dergelijke, grote affinancieringsverplichting wel verplicht bij de werkgever na te vragen of hij eventueel toch bereid is mee te werken aan het wettelijk recht op waardeoverdracht. Als de werkgever 'nee' zegt of daarop geen antwoord geeft, vervalt het wettelijk recht op waardeoverdracht voor de werknemer voor dat moment.

¹ Besluit van 2 december 2015 tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met aanpassing van de regels bij waardeoverdracht.

² Kleine werkgevers zijn werkgevers met een loonsom tot een bedrag van 25 maal de gemiddelde premieplichtige loonsom (ongeveer 25 maal € 31.900 = € 797.500).

Alleen vervallen van wettelijk recht bij een daadwerkelijke bijbetalingsverplichting

Het wettelijk recht op waardeoverdracht vervalt alleen als de werkgever daadwerkelijk een bijbetalingsverplichting heeft. Bij pensioenfondsen is dat vaak niet het geval. Het wettelijk recht op waardeoverdracht vervalt dan niet: ook niet als het pensioenfonds een negatief resultaat maakt op de waardeoverdracht dat groter is dan € 15.000 en meer is dan 10% van de overdrachtswaarde. Of een werkgever een bijbetalingsverplichting heeft, blijkt uit de uitvoeringsovereenkomst.

Bij verzekeraars kan er bij een collectieve pensioenregeling een aanvullende verzekering worden afgesloten die de affinancieringslasten bij waardeoverdracht afdekt. Als een dergelijke verzekering van toepassing is, heeft de werkgever geen bijbetalingsverplichting. Dit betekent dat in dat geval het wettelijk recht op waardeoverdracht niet vervalt als er via deze verzekering een bijbetaling komt van meer dan € 15.000 en meer dan 10% van de overdrachtswaarde.

Wettelijke overdrachtsdatum

Datum indiening verzoek tot waardeoverdracht

De overdrachtsdatum was altijd de aanvangsdatum van deelname aan de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. Nu er dus een (veel) langere periode tussen aanvang deelname in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever en de waardeoverdracht kan liggen, is wettelijk bepaald dat de overdrachtsdatum de datum is waarop de deelnemer in de vorm van een voorlopig verzoek tot waardeoverdracht bij de ontvangende uitvoerder een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken. Deze overdrachtsdatum is van belang voor het vaststellen van de over te dragen pensioenaanspraken en de rentevergoeding.

Overgangsregeling: geldt vanaf 11 december 2015

Ook ten aanzien van deze 'overdrachtsdatum' geldt een overgangsmaatregel. De wijziging van het begrip overdrachtsdatum vindt per 11 december 2015 plaats. Indien de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever vóór 11 december 2015 aan de deelnemer een opgave heeft gedaan van de over te dragen pensioenen en de uit de waardeoverdracht toe te kennen extra pensioenen, blijft als overdrachtsdatum de aanvangsdatum van de deelname aan de pensioenregeling van de nieuwe werkgever gelden. In alle andere gevallen geldt de datum van indiening van het verzoek tot waardeoverdracht als overdrachtsdatum.

	Tot 2015	Vanaf 1 januari 2015
Recht op waardeoverdracht	Aanmeldingstermijn van maximaal 6 maanden na opname in pensioenregeling van nieuwe werkgever.	Geen uiterste aanmeldingstermijn.
Vervalmogelijkheid wettelijk recht op waardeoverdracht bij grote affinancieringsverplichting	Alleen voor kleine werkgevers: als de affinancieringsverplichting meer dan € 15.000 bedraagt én meer is dan 10% van de overdrachtswaarde.	Voor alle werkgevers: als de affinancieringsverplichting meer dan € 15.000 bedraagt én meer is dan 10% van de overdrachtswaarde.
Overdrachtsdatum	De aanvangsdatum van de deelname aan de pensioenregeling van de nieuwe werkgever (geldt tot 11 december 2015).	De datum waarop de deelnemer bij de pensioenuitvoerder van zijn werkgever om een voorlopig verzoek tot waardeoverdracht heeft gevraagd (vanaf 11 december 2015).

Voor een nadere toelichting over dit onderwerp kunt u contact opnemen met Tom Dimmendaal (06 – 57 31 71 96) of Hanaa Tachikirt (06 – 53 27 16 70).