

Toelichting

bij het meldingsformulier artikel 84 Pw voor
een collectieve waardeoverdracht vanwege
de liquidatie van een pensioenfonds of
collectiviteitkring

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Toelichting

bij het meldingsformulier artikel 84 Pw voor een collectieve waardeoverdracht vanwege de liquidatie van een pensioenfonds of collectiviteitkring.

Het formulier kunt u gebruiken wanneer u een collectieve waardeoverdracht (hierna: CWO) vanwege de liquidatie van een pensioenfonds of de beëindiging van een collectiviteitkring bij DNB wilt melden. De melding heeft betrekking op de overdracht van alle opgebouwde pensioenaanspraken en – rechten binnen het pensioenfonds of de collectiviteitkring aan één of meerdere andere pensioenuitvoerders of collectiviteitkringen, zoals beschreven in artikel 84 van de Pensioenwet en artikel 92 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Om de melding van uw CWO te kunnen beoordelen, verzoeken wij u om de gestelde vragen in dit formulier zo volledig mogelijk te beantwoorden en de gevraagde documenten bij te voegen. Het formulier is interactief, waarbij afhankelijk van de ingevulde antwoorden bepaalde vragen wel of niet zichtbaar worden.

In deze toelichting leest u wat DNB van u verwacht en welke informatie DNB nodig heeft voor de beoordeling van de CWO melding. Hierbij verwijzen wij u ook naar de CWO-pagina op onze website: <http://www.toezicht.dnb.nl/2/6/50-236754.jsp>.

Invullen van het formulier

Het formulier is te vinden op het Digitaal Loket Toezicht (DLT). Om aan te loggen op het DLT maakt u gebruik van eHerkenning en dient u geautoriseerd te zijn voor de webdienst "Toezicht aanvragen" van DNB. Dit is één van de diensten die DNB aanbiedt onder eHerkenning. Meer informatie hierover vindt u op de website van eHerkenning: www.eherkenning.nl.

Het formulier kan ingevuld worden door iedere bevoegde functionaris van het overdragende pensioenfonds of door een externe adviseur die daartoe door het fonds gemachtigd is.

Een melding wordt op dit moment alleen gekoppeld aan de gebruiker die het formulier invult en de melding indient en niet aan andere personen van het pensioenfonds of aan externe adviseurs van het fonds, ook niet als zo'n persoon eHerkenning en rechten voor "Toezicht aanvragen" heeft. De gebruiker is de enige die in het DLT toegang heeft tot de ingediende melding en is ook (nog) de enige persoon die melding krijgt indien DNB via het DLT aanvullende vragen heeft gesteld.

Inhoud

1	Algemene gegevens	4
2	Onderbouwing CWO en proces	6
3	Financiering	9
4	Evenwichtige belangenafweging	12
5	Beheerste transitie	14
6	Wijziging van de aanspraken	15
7	Overige zaken	17
8	Verklaring tekenbevoegden	18
	Hoe verloopt uw melding?	19

1 Algemene gegevens

4 Dit meldingsformulier moet worden ingevuld door het overdragende pensioenfonds, dat zijn pensioenverplichtingen gaat overdragen vanwege zijn liquidatie of vanwege de beëindiging van een collectiviteitkring.

Om de melding van de CWO te kunnen beoordelen vragen wij allereerst de gegevens van het overdragende pensioenfonds en van de ontvangende pensioenuitvoerder(s), de gegevens over de overdrachtsdatum, de aard van de over te dragen verplichtingen en het aantal deelnemers¹ waarvan de verplichtingen worden overgedragen.

Gegevens overdragend pensioenfonds

Graag ontvangen wij een aantal gegevens van uw pensioenfonds, zoals de volledige naam, soort pensioenfonds en adres.

Gegevens contactpersoon CWO

Naast de gegevens van het pensioenfonds zelf ontvangen wij ook graag de gegevens van een contactpersoon, zodat wij weten met wie wij contact kunnen opnemen indien wij vragen hebben over de CWO melding. Dit kan overigens dezelfde persoon zijn die het formulier invult.

Onze vragen lopen in principe via het Digitaal Loket Toezicht en worden dan voorgelegd aan de indiener van de melding. Soms zal het voorkomen, dat we alleen iets willen verifiëren of juist een (telefonisch) overleg willen. Dan nemen wij contact op met de contactpersoon die u in het formulier heeft ingevuld. De contactpersoon is bij voorkeur een bestuurslid of een andere persoon die bij het pensioenfonds werkzaam is, bijvoorbeeld bij het bestuursbureau.

Gegevens externe adviseur

Indien u zich laat bijstaan door een externe adviseur, dan ontvangen wij ook graag de gegevens van deze adviseur.

Gegevens overnemende pensioenuitvoerder(s)

De overnemende pensioenuitvoerder is de partij aan wie de pensioenverplichtingen worden overgedragen. Het is mogelijk dat de pensioenverplichtingen aan meerdere pensioenuitvoerders worden overgedragen. Als u aangeeft aan hoeveel partijen er wordt overgedragen, kunt u vervolgens per overnemende partij de gegevens van deze partij, de contactpersoon en de kerngegevens van de CWO invullen.

Beoogde overdrachtsdatum

Met de overdrachtsdatum wordt de datum bedoeld waarop de verplichtingen en/of de bezittingen waarop de melding betrekking heeft worden overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder.

¹ In deze toelichting wordt onder 'deelnemers' bedoeld op de actieve deelnemers, de gewezen deelnemers en de pensioengerechtigden.

De CWO moet uiterlijk drie maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht schriftelijk gemeld worden bij DNB. Hierbij geldt dat de dag waarop u dit CWO formulier indient de datum van melding is.

Indien sprake is van een CWO naar meerdere pensioenuitvoerders hoeven de overdrachtsdata voor de verschillende CWO's niet gelijk aan elkaar te zijn (hoewel deze data bij voorkeur wel dicht bij elkaar moeten liggen). Voor de bepaling van de driemaandstermijn wordt dan uitgegaan van de vroegste overdrachtsdatum. DNB beoordeelt de verschillende CWO's wel in zijn totaliteit. Dat wil zeggen, dat er één eindoordeel komt over de CWO's en dat wij over de gevraagde informatie en documenten van alle CWO's moeten beschikken voordat wij dit eindoordeel kunnen geven..

Contactpersoon overnemende pensioenuitvoerder

Naast de gegevens van de overnemende pensioenuitvoerder ontvangen wij graag per CWO de gegevens van een contactpersoon bij de overnemende pensioenuitvoerder. Bij vragen over de melding van de CWO die specifiek gericht zijn op de overnemende pensioenuitvoerder, stellen wij de vragen rechtstreeks aan de contactpersoon van de overnemende pensioenuitvoerder.

Kerngegevens over de CWO

Graag ontvangen wij per CWO informatie over de omvang van de CWO, zowel in aantallen deelnemers als in de daarbij behorende hoogte van de technische voorzieningen.

Verder willen wij graag weten wat voor soort pensioenaanspraken en pensioenrechten worden overgedragen. Bij de soort aanspraken en rechten geeft u aan of de bij de CWO betrokken pensioenaanspraken en pensioenrechten zijn opgebouwd op grond van een uitkeringsovereenkomst, een kapitaalovereenkomst en/of een premieovereenkomst. Mocht er bij een uitkeringsovereenkomst sprake zijn van een herverzekering via een garantiecontract of van een zogenaamde CDC-regeling, dan verzoeken wij u dit ook te vermelden.

Indien binnen één CWO verschillende soorten pensioenaanspraken of pensioenrechten betrokken zijn, dat geeft u dat in het formulier aan.

Bij de opgave van het aantal deelnemers is een uitsplitsing gemaakt naar actieve deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers. Bij deze uitsplitsing vragen wij u dezelfde systematiek te hanteren als bij de invulling van de jaarstaten (J701). Per groep vermeldt u tevens de daarbij behorende technische voorzieningen.

De gevraagde gegevens over de aantallen deelnemers en de hoogte van de technische voorzieningen mogen de (geschatte) gegevens zijn op het moment van indiening van dit meldingsformulier. Eventueel kunt u ook uitgaan van de gegevens per de laatste datum waarop ze zijn vastgesteld (bijvoorbeeld op basis van de laatste maand- of kwartaalrapportage). U moet de datum van de berekening in het formulier opnemen.

2 Onderbouwing CWO en proces

6 In dit onderdeel vragen wij informatie op over de onderbouwing van de besluitvorming. Dit betreft zowel het besluit tot (voorgenomen) liquidatie als de keuze voor de overnemende pensioenuitvoerder(s). Deze informatie gebruiken wij onder andere om te kunnen beoordelen of het besluitvormingsproces heeft plaatsgevonden volgens de relevante wettelijke en statutaire bepalingen.

Onderbouwing besluitvorming

Wij verzoeken u de documentatie bij te voegen waarin de onderbouwing is opgenomen voor het besluit tot liquidatie van uw pensioenfonds of tot beëindiging van de collectiviteitkring en de keuze voor de overnemende pensioenuitvoerder(s). Daarbij kunt u denken aan de aspecten die een rol spelen in de keuze om tot liquidatie over te gaan, hoe de keuze voor de overnemende pensioenuitvoerder(s) tot stand is gekomen (het proces), welke criteria daarbij toegepast zijn, op welke wijze deze zijn gewogen en waarom dit naar uw mening de beste oplossing is voor de deelnemers.

Plan van aanpak

Een liquidatie van een pensioenfonds of collectiviteitkring is een uniek proces. U dient daarvoor een plan van aanpak op te stellen.

In het plan van aanpak verwachten wij een overzicht en een realistische tijdsplanning van de acties die het pensioenfonds moet ondernemen om de CWO uit te voeren en uiteindelijk de liquidatie van het fonds of de collectiviteitkring te kunnen afronden. Aandachtspunten zijn daarbij de continuïteit van het bestuur (vereffenaars), communicatie met de deelnemers en de risicoanalyse.

Besluitvorming bestuur

Graag ontvangen wij de (minimaal door twee bestuursleden) getekende notulen van het bestuursbesluit tot de (voorgenomen) liquidatie en het bestuursbesluit tot CWO. Indien deze besluiten in verschillende bestuursvergaderingen zijn genomen, dan stuurt u de verschillende notulen. Indien nog geen definitief besluit tot liquidatie is genomen, dan kunt u in eerste instantie volstaan met een voorgenomen besluit tot liquidatie. Het definitieve besluit tot liquidatie, dat wij nodig hebben voor onze beoordeling, kunt u dan op een later tijdstip bijsluiten. Het definitieve besluit kan ook genomen worden onder de opschortende voorwaarde dat DNB geen bezwaar heeft tegen de CWO.

Tevens vragen wij u aan te tonen dat het (voorgenomen) bestuursbesluit tot liquidatie rechtsgeldig en conform de statuten heeft plaatsgevonden. Daarbij valt te denken aan het noodzakelijk aanwezige quorum om een besluit tot liquidatie te kunnen nemen, het eventuele overleg met de werkgever en het houden van een deelnemersvergadering. U geeft daarbij aan welk(e) artikel(en) van de statuten relevant zijn en op welke wijze u daaraan heeft voldaan of gaat voldoen.

Daarom vragen wij u ook een afschrift van de meeste recente akte van de statuten (doorlopende tekst) te uploaden.

Opzegging uitvoeringsovereenkomst

Bij liquidatie van een pensioenfonds dienen alle met werkgevers gesloten uitvoeringsovereenkomsten te zijn of te worden opgezegd volgens de contractuele bepalingen. Indien de uitvoeringsovereenkomst nog niet is opgezegd, geeft u in de toelichting aan, wanneer de uitvoeringsovereenkomst wordt opgezegd.

Mogelijk leidt de opzegging van een uitvoeringsovereenkomst tot een schadevergoeding of dienen nog bepalingen uit de uitvoeringsovereenkomst nagekomen of uitgevoerd te worden. Hiervan kan bijvoorbeeld sprake zijn, indien de werkgever de verplichting heeft om bij een dekkingstekort bij te storten of een herstell premie te betalen. Graag ontvangen wij een toelichting of hier sprake van is en zo ja, op welke wijze dit afgewikkeld wordt.

Geraadpleegde organen overdragend pensioenfonds

Verschillende organen van een pensioenfonds moeten zich (in geval van een goedkeuringsrecht) of kunnen zich (door middel van een advies) uitspreken over de (voorgenomen) besluiten tot liquidatie en tot CWO. Aangezien de aanwezigheid van diverse organen bij een pensioenfonds mede afhankelijk is van de inrichting van de governance vragen wij u per orgaan aan te geven of het orgaan bij uw pensioenfonds aanwezig is.

Vervolgens vragen wij u om de getekende goedkeuring of het getekende advies van de te raadplegen organen te uploaden. Dit geldt zowel voor de goedkeuring of advies voor het besluit tot liquidatie als voor de goedkeuring of advies voor het besluit over de CWO. Indien dit aparte trajecten zijn geweest, moet u dus per orgaan twee bijlagen uploaden. Wij verwachten dat de organen in de goedkeuring dan wel het advies hun afwegingen en een onderbouwing hebben opgenomen.

En ten slotte vragen wij hier om de in het kader van de advies- of goedkeuringsaanvraag aan het orgaan verstrekte informatie bij te voegen. Deze informatie bevat minimaal een overzicht van de beweegredenen voor het besluit en de gevolgen die het besluit naar verwachting voor de deelnemers zal hebben.

Geraadpleegde organen overnemende partij(en)

Hier geldt hetzelfde als hierboven, maar dan voor de organen van de *overnemende* partij(en) die een goedkeuringsrecht hebben of in de gelegenheid gesteld moeten zijn om een advies uit te brengen. Wij vragen u deze gegevens namens de overnemende partij te uploaden. Indien er meerdere overnemende partijen zijn, dan vult u deze gegevens voor elke overnemende partij in. Wij verzoeken u daarbij de volgorde aan te houden die u eerder heeft gebruikt bij de invulling van de gegevens van de overnemende partijen.

8

Communicatie naar de deelnemers

Wij ontvangen graag voorbeelden van de communicatie met de deelnemers over het liquidatiebesluit en de CWO. Wij verwachten een heldere en transparante uitleg aan de deelnemers, vooral over de redenen om te gaan liquideren, de keuze voor de nieuwe pensioenuitvoerder(s) en de gevolgen voor de deelnemers. Indien bij de CWO sprake is van een korting moet u dit tijdig (minimaal een maand voordat de korting wordt gerealiseerd) aan de deelnemers melden. Indien u verschillende brieven gebruikt voor actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, dan ontvangen wij graag van alle drie een voorbeeld.

3 Financiering

In dit onderdeel gaan we in op de financiering van de CWO en de maatregelen die genomen worden de CWO mogelijk te maken. Daarbij gaat u uit van de feitelijke dekkingsgraden.

9

Overeenkomst tot CWO

De afspraken tussen het overdragende pensioenfonds en de overnemende partij(en) moeten in de overeenkomst(en) tot CWO worden vastgelegd. De overeenkomst moet minimaal de volgende elementen bevatten:

- de overdrachtsdatum
- de wijze van berekening van de koopsom
- de verdeling van de kosten
- het tijdstip en de wijze van betaling van de koopsom
- vrijwaring inzake de over te dragen pensioenaanspraken en -rechten
- de ontbindende voorwaarde dat DNB heeft aangegeven geen verbod tot CWO op te leggen
- de eisen die gesteld worden aan de controle van de juistheid van de over te dragen pensioenaanspraken en pensioenrechten

Om als pensioenfonds te kunnen liquideren moet u kunnen aantonen dat alle pensioenverplichtingen zijn overgedragen. Dit gaat niet alleen om pensioenaanspraken en -rechten die in de administratie van uw fonds zijn opgenomen, maar ook om alle niet uit de administratie blijvende, maar wel door de werkgever toegezegde en binnen de uitvoeringsovereenkomst of het uitvoeringsreglement vallende pensioenaanspraken. Dit betekent dat in de waardeoverdracht ook pensioenaanspraken en -rechten moeten zijn begrepen, die op het moment van de waardeoverdracht bij het overdragende pensioenfonds niet bekend zijn, bijvoorbeeld als gevolg van een administratieve fout.

Omdat zulke fouten in de administratie pas in de toekomst aan het licht zullen komen, moet in de overeenkomst een vrijwaringsverklaring worden opgenomen waarin de overnemende partij verklaart dat zij alle pensioenverplichtingen van het overdragende pensioenfonds (ook de onbekende of niet correct berekende pensioenaanspraken of -rechten) overneemt en hiervoor een vrijwaring afgeeft. Een vrijwaring in de overeenkomst die zich beperkt tot 'de in de bijlage opgenomen deelnemers en de voor hen genoemde pensioenaanspraken en -rechten' is onvoldoende. Wij vragen u daarom specifiek om in het daarvoor bestemde tekstveld een toelichting te geven op de reikwijdte van de vrijwaring.

Indien bij de melding de overeenkomst tot CWO nog niet definitief is, dan ontvangen wij graag de concept overeenkomst. De definitieve getekende overeenkomst (die wij nodig hebben voor de beoordeling) kan later worden toegevoegd. De bijlage bij de overeenkomst met het overzicht van alle deelnemers en de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten hoeft u niet mee te sturen.

10

Als sprake is van meerdere overnemende partijen, dan sluit u met elke partij een overeenkomst tot CWO af. U voegt de overeenkomst per overnemende partij toe, in dezelfde volgorde zoals eerder door u is gehanteerd. Ook vult u het tekstveld voor de toelichting op de reikwijdte van de vrijwaring in.

Financiering koopsom

In het bij te sluiten document over de berekening en de financiering van de koopsom geeft u een toelichting op de gebruikte methodiek voor de berekening en financiering van de koopsom. Hierbij moet u rekening houden met de uitgangspunten zoals opgenomen in de Q & A op de website van DNB (<http://www.toezicht.dnb.nl/3/50-228854.jsp>). Ook gaat u in het document in ieder geval in op de volgende aspecten:

- De wijze waarop de voor de CWO relevante dekkingsgraad is vastgesteld indien de overnemende partij een pensioenfonds is dat zowel een DB- als een DC-regeling uitvoert
- De maatregelen die genomen worden indien het vermogen van het overdragende pensioenfonds onvoldoende is om de CWO te financieren. Te denken valt daarbij aan een korting van de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten, een bijstorting door de werkgever(s), de vorming van een toeslagdepot en een eenmalige toeslag, indien het bestuur deze bevoegdheid heeft op grond van het pensioenreglement.
- De ontwikkelingen die zich tussen de melding van de CWO en de beoogde overdrachtsdatum kunnen voordoen, waardoor de CWO niet door kan gaan of waardoor de voorgenomen maatregelen moeten worden gewijzigd.

Bij dit document ontvangen wij ook graag een voorbeeldberekening van de koopsom en de gegevens (zoals gehanteerde dekkingsgraden) waarop de berekening is gebaseerd. Deze berekening kan plaatsvinden op recente en/of geschatte gegevens.

Verkorte vermogensopstelling

Wij verzoeken u een verkorte vermogensopstelling mee te sturen. De vermogensopstelling is een korte balans, waarbij tevens rekening is gehouden met de benodigde kosten voor de afwikkeling van de liquidatie.

Liquidatiesaldo

Wij verzoeken u toe te lichten wat de bestemming is van een eventueel liquidatieoverschot. Tevens vragen wij u het document te uploaden waarin de bestemming van het liquidatieoverschot gemotiveerd is vastgelegd.

Onder het liquidatiesaldo verstaan wij het vrije vermogen dat resteert nadat het pensioenfonds of collectiviteitkring de pensioenverplichtingen heeft overgedragen (inclusief eventuele verlagingen of vorming van een toeslagdepot) en ook de overige balansposten zijn afgewikkeld. Het is belangrijk dat het liquidatiesaldo wordt aangewend in overeenstemming met uw statuten, dat het besluit niet in strijd is met wet en regelgeving en dat de aanwending evenwichtig is.

Overgang naar APF

11

Deze toelichting is alleen van belang als in het formulier is aangegeven, dat (één van) de overnemende partij(en) een APF is. Alleen dan worden de extra vragen over de overgang naar een APF zichtbaar in het meldingsformulier.

Indien de overnemende partij een APF is, geldt de wettelijke eis dat een APF over voldoende weerstandsvermogen dient te beschikken. De CWO kan tot gevolg hebben dat het benodigde weerstandsvermogen van het ontvangende APF stijgt. In het te uploaden document moet u aangeven of hier sprake van is en op welke wijze het aanvullende weerstandsvermogen wordt gefinancierd. Wij verwijzen u daarbij naar de Q&A op onze website (<http://www.toezicht.dnb.nl/3/50-234901.jsp>) over de financiering van het weerstandsvermogen.

Indien de grondslagen bij de overnemende collectiviteitkring afwijken van de grondslagen bij het overdragende fonds, dan ontvangen wij graag een verklaring van de actuaire van het overnemende APF waaruit blijkt dat de nieuwe grondslagen passend zijn voor de over te dragen pensioenaanspraken- en rechten.

Indien naar meerdere collectiviteitkringen wordt overgedragen, dan ontvangen wij graag per kring een bijlage.

4 Evenwichtige belangenafweging

12

Gedurende het gehele (besluitvormings)proces moet het bestuur van ieder betrokken pensioenfonds rekening houden met een evenwichtige belangenafweging. Graag ontvangen wij, in de vorm van een self assessment, een uitgebreide toelichting op de wijze waarop door de betrokken fondsen de belangen van alle bij de CWO betrokken groepen op evenwichtige wijze zijn afgewogen. Het self assessment gaat dus niet alleen over de deelnemers van wie pensioenaanspraken en -rechten worden overgedragen, maar ook over de deelnemers die al aanwezig zijn in de ontvangende collectiviteitkring of het ontvangende pensioenfonds. Het self assessment ontvangen wij graag van zowel het overdragende pensioenfonds als de overnemende partij, indien deze overnemende partij een pensioenfonds of collectiviteitkring is. Mochten onderdelen van het self assessment ook aan de orde zijn gekomen in eerder opgevraagde documenten dan kunt u volstaan met een samenvatting van de afwegingen op basis waarvan u van mening bent dat sprake is van een evenwichtige belangenafweging.

Self assessment

Het belangrijkste onderdeel van het self assessment is de impact van de CWO op de actieven, slapers en uitkeringsgerechtigden binnen het overdragende pensioenfonds, dan wel het overnemende pensioenfonds of de overnemende collectiviteitkring.

In de Q&A op onze website (<http://www.toezicht.dnb.nl/3/50-228854.jsp>) vindt u de uitgangspunten op basis waarvan DNB beoordeelt of sprake is van evenwichtige belangenafweging. Deze uitgangspunten zijn gebaseerd op de belangen van de bij een pensioenfonds betrokken deelnemers: zij mogen geen nadeel van de waardeoverdracht ondervinden. Deze uitgangspunten moeten worden gebruikt bij het self assessment. U moet aangeven op welke wijze voldaan wordt aan de uitgangspunten. Het is toegestaan af te wijken van de uitgangspunten, maar dan alleen als dat goed onderbouwd en beargumenteerd is ('comply or explain').

Daarnaast moet u ook ingaan op de volgende elementen:

- De impact van de maatregelen die genomen worden om te zorgen dat bij de CWO voldaan wordt aan het uitgangspunt van gelijke feitelijke dekkingsgraden. Dit betreft de maatregelen die u heeft beschreven in de bijlage over de financiering van de koopsom. In het self assessment onderbouwt u (cijfermatig) wat de consequenties zijn voor de verschillende groepen en waarom deze maatregelen evenwichtig zijn. Ook besteedt u aandacht aan de wijze waarop de maatregelen worden uitgevoerd (bijvoorbeeld: is bij korting sprake van gedifferentieerd korten, wat is het toeslagbeleid bij de vorming van een toeslagdepot)?
- De wijze waarop het aanwezige eigen vermogen wordt toebedeeld aan de bij de CWO betrokken belanghebbenden. Dit speelt bijvoorbeeld een rol indien sprake is van meerdere CWO's naar verschillende overnemende partijen.

- Naast verschillen in dekkingsgraden zijn er waarschijnlijk ook andere voor de CWO relevante verschillen tussen het overdragende pensioenfonds en de ontvangende partij. Te denken valt daarbij aan verschillen in de bestandssamenstelling, het beleggingsbeleid, de risicohouding, het vereist eigen vermogen, de grondslagen en het korting- en indexatieperspectief. In het self assessment gaat u in op de wijze waarop u met de aanwezige verschillen omgaat en op de impact van deze verschillen voor de betrokken deelnemers. U onderbouwt (cijfermatig) waarom u deze verschillen acceptabel vindt.
- De eventuele maatregelen die het overnemende pensioenfonds moet nemen om ook na de waardeoverdracht een passend beleggingsbeleid en een sluitende financiële opzet te hebben.
- De toets of de binnenkomende CWO past binnen het door de overnemende partij opgesteld toetredingsbeleid, voor zover dit beleid aanwezig is. Indien de CWO daar niet (volledig) aan voldoet, ontvangen wij graag een toelichting waarom de overnemende partij de CWO toch accepteert.

Over het algemeen zullen wij hogere eisen stellen aan de onderbouwing in het self assessment naarmate het verschil in dekkingsgraden tussen het overdragende en het overnemende fonds groter is en wanneer de kans op korten en/of toeslagverlening substantieel wijzigt.

5 Beheerste transitie

14

Bij een CWO is sprake van twee belangrijke transities. Ten eerste moeten de gegevens uit de pensioenadministratie van het overdragende pensioenfonds geconverteerd worden naar de administratie van de overnemende partij, inclusief de achterliggende documentatie die ten grondslag ligt aan de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten. Ten tweede zullen, voor de betaling van de koopsom, de beleggingen van het overdragende pensioenfonds (deels) te gelde gemaakt moeten worden en/of (deels) overgedragen moeten worden aan de overnemende partij.

Transitieplannen

Voor zowel de transitie van de pensioenadministratie als voor de transitie van de beleggingen ontvangen wij graag een transitieplan. Indien sprake is van meerdere overnemende partijen, moet u voor elke CWO een transitieplan beleggingen en een transitieplan pensioenadministratie uploaden. Ook hier vragen wij u om dit in dezelfde volgorde te doen die u eerder heeft gehanteerd.

De transitieplannen bevatten minimaal de volgende elementen:

- Doelstellingen en resultaten van de transitie
- Scope van de transitie
- Impactanalyse voor de bedrijfsvoering (welke processen, systemen, personeel, uitbestedingsrelaties worden door de transitie geraakt)
- Beoogde tijdslijnen en planning (mijlpalen, tijdslijnen, go/no go momenten)
- Benodigde middelen (mensen, systemen, geld)
- Organisatie-inrichting, taken en verantwoordelijkheden
- Risicoanalyse en risicobereidheid (is sprake van complexiteit en risico's)
- Specifiek voor de pensioenadministratie: een migratieplan voor de transitie van de data en een testplan

Daarnaast verwachten wij extra aandacht voor de juistheid van de over te dragen pensioenrechten en -aanspraken.

Ten slotte vragen wij u aan te geven wat de gemaakte afspraken zijn met de huidige uitvoerders van de pensioenadministratie en het vermogensbeheer indien de CWO geen doorgang vindt. Op welke wijze wordt de continuïteit van de uitvoering van de regeling dan gewaarborgd? Kunnen bijvoorbeeld al opgezegde contracten alsnog voortgezet worden, is er nog voldoende capaciteit (menskracht) aanwezig indien deze activiteiten in eigen beheer worden uitgevoerd?

6 Wijziging van de aanspraken

Bij een CWO in verband met een voorgenomen liquidatie kan het noodzakelijk zijn om bepaalde pensioenaanspraken te wijzigen, bijvoorbeeld omdat de overnemende partij bepaalde pensioenaanspraken niet kan of wil uitvoeren of om de over te dragen pensioenregeling minder complex te maken. Indien dit gaat om een wijziging die voor (een deel van) de opgebouwde aanspraken geldt, dan gelden de bepalingen over een interne collectieve waardeoverdracht (artikel 83 lid 1 sub c Pw of artikel 91, lid 1 b van de Wet verplichte beroepspensioenregeling). Een voorbeeld van een collectieve wijziging van opgebouwde pensioenaanspraken is de omzetting van tijdelijk ouderdomspensioen in levenslang ouderdomspensioen.

Indien sprake is van een collectieve wijziging van de opgebouwde aanspraken dan geeft u dat in dit meldingsformulier aan. In dat geval wordt u gevraagd een aantal vervolgvragen te beantwoorden.

Overdrachtsdatum

Ook bij een interne CWO geeft u de beoogde overdrachtsdatum aan. Voor deze datum geldt hetzelfde als eerder in deze toelichting is genoemd, namelijk dat de beoogde overdrachtsdatum minimaal drie maanden voor de melding van de CWO ligt.

Kerngegevens

Voor de beoordeling van de interne CWO willen wij graag antwoord op de volgende vragen:

- Welke aanspraken worden gewijzigd?
- Wat wordt het nieuwe karakter van deze aanspraken (wat houdt de wijziging in)?
- Van hoeveel deelnemers worden de aanspraken gewijzigd?
- Wat is de waarde van de aanspraken die worden omgezet?

Als er sprake is van verschillende wijzigingen van aanspraken, kunt u in de tekstruimte de gegevens van de verschillende wijzigingen invullen.

Besluit bestuur

Graag ontvangt DNB de door twee bestuursleden getekende notulen van het bestuursbesluit tot interne CWO. Uit de notulen moet blijken waarom u het verzoek van de werkgever tot deze interne CWO honoreert en op welke wijze voldaan is aan de eis tot evenwichtige belangenafweging. Daarin vragen wij u ook de mogelijkheid mee te nemen dat deze belangenafweging anders kan uitvallen indien bijvoorbeeld het merendeel van de deelnemers bezwaar maakt of indien de overdracht slechts voor een bepaalde groep voordelig is.

Communicatie naar de deelnemers

Eén van de eisen bij een interne CWO is dat de deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of de pensioengerechtigden schriftelijk zijn geïnformeerd over de voorgenomen CWO en dat zij in de gelegenheid zijn gesteld om bezwaar te maken tegen de waardeoverdracht. Graag ontvangt DNB een voorbeeldbrief aan de deelnemers. Wij verwachten dat u in deze brief in ieder geval ingaat op de verschillen in karakter van de oude en de nieuwe aanspraken en de consequenties van deze wijziging voor de deelnemers. Ook komt duidelijk naar voren hoe de deelnemer bezwaar kan maken. De mogelijkheid om bezwaar te maken mag niet belemmerd worden door daaraan extra eisen te stellen, bijvoorbeeld dat het bezwaar gemotiveerd moet zijn. De deelnemers moeten een redelijke termijn krijgen om te kunnen reageren op deze brief. Het gebruik van de negatieve optie is toegestaan.

Indien deelnemers bezwaar maken tegen de interne CWO, moet u een alternatief aanbieden aan deze deelnemers. Wij verzoeken u aan te geven wat het alternatief of de mogelijke alternatieven zijn.

Financiering

Bij de omzetting van de aanspraken moet sprake zijn van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Wij verzoeken u daarom aan te geven op basis van welke actuariële grondslagen de omzetting plaatsvindt en op welke wijze invulling is gegeven aan de collectieve actuariële gelijkwaardigheid, zoals de gehanteerde berekeningsmethodiek. U moet aantonen dat de interne CWO geen impact heeft op de dekkingsgraad. Deze informatie kunt u in de toelichting vermelden of uploaden als bijlage.

7 Overige zaken

Bij overige zaken kunt u de relevante informatie kwijt, die nog niet aan de orde zijn gekomen in het meldingsformulier. U kunt daarbij denken aan eventuele VPL voorzieningen.

8 Verklaring tekenbevoegden

18

De melding moet worden voorzien van een ondertekening door twee bestuursleden van uw pensioenfonds. U kunt hiervoor de "Verklaring tekenbevoegde" gebruiken, die u als bijlage kunt toevoegen aan de melding.

Hoe verloopt uw melding?

19

Nadat de melding bij ons is binnengekomen, beoordelen wij de ontvangen informatie. Wij doen hierbij zowel een volledigheidcheck van de ingediende documenten en de daarin te beantwoorden vragen als een inhoudelijke beoordeling.

Mochten wij naar aanleiding van de eerste beoordeling vragen hebben of aanvullende documentatie willen ontvangen, dan stellen wij deze vragen via het Digitaal Loket Toezicht. De persoon die het meldingsformulier heeft ingediend krijgt vervolgens een mail dat een verzoek voor extra informatie klaar staat in het Digitaal Loket Toezicht.

Bij het stellen van aanvullende vragen geven wij een periode aan waarbinnen wij de antwoorden en/of de aanvullende informatie willen ontvangen. Mochten gevraagde documenten of informatie nog niet beschikbaar zijn, dan verzoeken wij u aan te geven op welk tijdstip wij deze kunnen verwachten.

DNB heeft tot de beoogde overdrachtsdatum de tijd om de melding van de CWO te beoordelen. Dat betekent dat DNB minimaal drie maanden de tijd heeft voor de beoordeling.

Zolang DNB bezig is met de beoordeling, mag het overdragende pensioenfonds niet vooruit lopen op de waardeoverdracht door:

- Het beleggingsbeleid aan te passen aan dat van het ontvangende fonds. Dit betekent dat het overdragende fonds gebonden is aan haar eigen beleggingsbeleid. Aanpassingen in de beleggingsportefeuille blijven daarbij mogelijk binnen de kaders van het eigen beleggingsbeleid.
- Risico's te verplaatsen naar het overdragende pensioenfonds. Hiermee wordt voorkomen dat er financiële afhankelijkheden ontstaan tussen beide fondsen, nog voordat de waardeoverdracht onherroepelijk wordt.

Zodra DNB de beoordeling van de CWO-melding heeft afgerond wordt u hierover geïnformeerd. Indien DNB geen verbod tot waardeoverdracht oplegt, kan de CWO uitgevoerd worden.

De situatie kan zich voordoen dat DNB niet in staat is om de beoordeling tijdig, dat wil zeggen voor de beoogde overdrachtsdatum, af te ronden, bijvoorbeeld omdat bepaalde informatie nog niet of te laat is verstrekt. De overdrachtsdatum moet dan doorgeschoven worden. Mocht u dat niet doen, dan zal DNB een verbod opleggen om de CWO uit te voeren. In dat geval kunt u een nieuwe CWO melding doen zodra de gevraagde informatie wel beschikbaar is.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
dnb.nl