

Toelichting

bij het meldingsformulier artikel 83 Pw
voor een collectieve waardeoverdracht
op verzoek van de werkgever of
beroepsvereniging

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Toelichting

bij het meldingsformulier artikel 83 Pw voor een collectieve waardeoverdracht op verzoek van de werkgever of beroepsvereniging

Het formulier kunt u gebruiken wanneer u een (gedeeltelijke) collectieve waardeoverdracht (CWO) bij DNB wilt melden. De melding heeft betrekking op een (gedeeltelijke) CWO die plaatsvindt op *verzoek* van de werkgever of de beroepsvereniging. De werkgever of beroepsvereniging kan dit verzoek doen indien sprake is van één van de situaties zoals beschreven in artikel 83 Pensioenwet (Pw) en artikel 91 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb).

Dit formulier is alleen bestemd voor een pensioenfonds of collectiviteitkring

In dit formulier is een onderscheid gemaakt tussen een zogenaamde interne CWO en een (gedeeltelijke) CWO aan één of meerdere andere pensioenuitvoerders of collectiviteitkringen. U kunt daarbij aangeven welke CWO van toepassing is of dat beiden van toepassing zijn.

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. Daarnaast verwijzen wij u ook naar de CWO-pagina op onze website: <http://www.toezicht.dnb.nl/2/6/50-236754.jsp> voor de inhoudelijke toelichting in de vorm van Q & A's.

Invulling 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 de 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 niet aan andere personen van het pensioenfonds of aan externe adviseurs van het fonds, ook niet als de betreffende 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 een melding krijgt indien DNB via het DLT aanvullende vragen heeft gesteld.

Inhoud

1	Algemene gegevens	4
2	Keuze voor type CWO	5
3	Interne CWO	6
4	CWO naar een andere pensioenuitvoerder en/of collectiviteitkring	8
	Gegevens over de cwo	8
	CWO proces	10
	Financiering	11
	Evenwichtige belangenafweging	13
	Beheerste transitie	14
5	Overige zaken	16
6	Verklaring tekenbevoegden	17
	Hoe verloopt uw melding?	18

1 Algemene gegevens

4

Dit meldingsformulier moet worden ingevuld door het overdragende pensioenfonds dat zijn pensioenverplichtingen (deels) gaat overdragen of collectief gaat wijzigen op verzoek van de werkgever of beroepsvereniging.

Om de melding van de CWO te kunnen beoordelen vragen wij allereerst de gegevens op van het overdragende pensioenfonds. Vervolgens kunt u het soort CWO (interne of externe CWO) aangeven.

Gegevens overdragend pensioenfonds

Graag ontvangen wij een aantal gegevens van uw pensioenfonds, zoals 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. 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.

2 Keuze voor type CWO

Een CWO op verzoek van de werkgever of beroepsvereniging kent twee varianten:

5

1. De variant waarbij de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt aangewend bij dezelfde pensioenuitvoerder overeenkomstig de collectief gewijzigde pensioenovereenkomst(en)¹. Het karakter van de opgebouwde aanspraken en rechten wijzigt, de pensioenuitvoerder wijzigt niet. Dit noemen wij de interne CWO. Voorbeelden van gewijzigde aanspraken en rechten zijn de omzetting van DC- in DB-aanspraken of de omzetting van tijdelijk ouderdomspensioen in levenslang ouderdomspensioen.
2. De variant waarbij (een deel van) de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten ongewijzigd worden overgedragen aan één of meer andere pensioenuitvoerders of andere collectiviteitskringen.

In dit formulier kunt u eerst aangeven of uw melding een interne CWO betreft. Indien dit het geval is, dan volgt een aantal vragen gericht op de interne CWO.

Daarna kunt u aangeven of uw melding een CWO aan een andere pensioenuitvoerder betreft. Ook dan volgt een aantal vragen.

Het is mogelijk om beide vragen bevestigend te antwoorden als de CWO een combinatie is van beiden. Bijvoorbeeld indien een deelnemer de keuze heeft tussen omzetting van DC kapitaal in de DB regeling van het fonds zelf of overdracht van het DC kapitaal naar een andere pensioeninstelling.

¹ Deze variant heeft betrekking op artikel 83 lid 1, sub c Pw of artikel 91 lid 1 sub a Wvb.

3 Interne CWO

6 Graag ontvangen wij een aantal gegevens over de interne CWO zoals de beoogde overdrachtsdatum, de aard van de wijziging van de aanspraken en de communicatie.

Beoogde overdrachtsdatum

Met de overdrachtsdatum wordt de datum bedoeld waarop de waarde van de pensioen-aanspraken en -rechten worden aangewend overeenkomstig de gewijzigde pensioen-overeenkomst(en). De melding van de CWO moet uiterlijk drie maanden voor de beoogde overdrachtsdatum schriftelijk gedaan worden bij DNB. Hierbij geldt dat de dag waarop u dit CWO-formulier indient, de datum van de melding is.

Kerngegevens

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

- Wat is het karakter van de aanspraken die gaan wijzigingen?
- Wat wordt het nieuwe karakter van deze aanspraken?
- Hoeveel deelnemers zijn betrokken bij de wijziging van de aanspraken? Maak hierbij een uitsplitsing naar de actieve deelnemers en de gewezen deelnemers.
- Wat is de waarde van de aanspraken die worden omgezet? Hier geeft u aan wat de bij de CWO behorende technische voorziening(en) is, uitgesplitst naar actieve en gewezen deelnemers.

Indien sprake is van verschillende wijzigingen van de aanspraken, dan geeft u dat in het formulier aan.

Besluit bestuur

Graag ontvangen wij de (minimaal door twee bestuursleden) getekende notulen van het bestuursbesluit tot interne CWO. Uit de notulen moet blijken waarom u het verzoek van de werkgever of beroepsvereniging tot deze interne CWO honoreert, wat de consequenties zijn voor alle bij het fonds of collectiviteitkring betrokken (gewezen) deelnemers en op welke wijze voldaan is aan de eis tot evenwichtige belangenafweging. Uit de notulen moet ook blijken dat u de mogelijkheid meeneemt 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 aan 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. Wij ontvangen graag een (voorbeeld)brief, die aan de deelnemers verstuurd wordt. 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 doordat 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.

7

Indien deelnemers bezwaar maken tegen de interne CWO, moet u een alternatief aanbieden aan deze deelnemers. Wij verzoeken u aan te geven wat het mogelijke 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 welke berekeningsmethodiek is gehanteerd om invulling te geven aan de eis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. U moet aantonen dat de interne CWO geen impact heeft op de dekkingsgraad. En ook moet blijken op welke wijze wordt omgegaan met de aanwezige of benodigde buffers. Deze informatie kunt u in de toelichting vermelden of uploaden als bijlage.

4 CWO naar een andere pensioenuitvoerder en/of collectiviteitkring

8

Gegevens over de cwo

Graag ontvangen wij een aantal gegevens over de (gedeeltelijke) CWO naar één of meerdere andere pensioenuitvoerder(s) of andere collectiviteitkring(en) op verzoek van de werkgever, zoals de gegevens van de overnemende partij(en), de beoogde overdrachtsdatum en de kerngegevens over de CWO.

Gegevens overnemende pensioenuitvoerder(s)

De overnemende pensioenuitvoerder is de partij waaraan 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 overdrachtsdatum, 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.

De melding van de CWO moet uiterlijk drie maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht schriftelijk gedaan 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 zouden 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

Hier vragen wij een aantal gegevens op over de CWO. Indien sprake is van meerdere overnemende pensioenuitvoerders moet u de gevraagde gegevens voor iedere overnemende pensioenuitvoerder apart aangeven. Wij verzoeken u daarbij dezelfde volgorde in overnemende pensioenuitvoerder aan te houden die u eerder heeft gebruikt bij de invulling van de gegevens van de overnemende partijen.

Wij willen graag per CWO weten wat voor soort pensioenaanspraken en pensioenrechten worden overgedragen. Bij de soort aanspraken en/of 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 voor een deelnemer verschillende soorten pensioenaanspraken en/of pensioenrechten betrokken zijn moet u dat in het formulier aangeven.

U vermeldt hier tevens de naam of namen van de werkgevers(s) die het verzoek tot CWO hebben ingediend.

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

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 voorziening.

De gevraagde gegevens over de aantallen deelnemers en de hoogte van de technische voorziening 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.

CWO proces

In dit onderdeel vragen wij informatie op over de onderbouwing van de besluitvorming. Dit betreft zowel de besluitvorming van het bestuur als van de geraadpleegde organen en de communicatie.

Besluitvorming bestuur

Graag ontvangt DNB de (minimaal door twee bestuursleden) getekende notulen van het bestuursbesluit tot CWO. Uit de notulen moet blijken waarom u het verzoek van de werkgever tot deze CWO honoreert en op welke wijze voldaan is aan de eis tot evenwichtige belangenafweging. U geeft aan wat de impact voor de deelnemers is die worden overgedragen en wat de impact op de deelnemers is die in het fonds blijven. Uit de notulen moet ook blijken dat u de mogelijkheid meeneemt 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.

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 het (voorgenomen) besluit 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. 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.

Communicatie naar de deelnemers

Eén van de eisen bij een CWO op verzoek van de werkgever of beroepsvereniging 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 (voorbeeld)brief, die aan de deelnemers verstuurd wordt. Wij verwachten minimaal dat u in deze brief ingaat op de consequenties voor de bij de CWO betrokken deelnemers en de verschillen tussen de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder. 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 u verschillende brieven gebruikt voor actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, dan ontvangen wij graag van alle drie een voorbeeld.

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

Financiering

In dit onderdeel gaan we in op de af te sluiten overeenkomst tot CWO en de financiering van de CWO.

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 (beoogde) overdrachtsdatum
- de wijze van de 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 pensioenrechten
- 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

De overnemende partij moet een vrijwaring afgeven voor de over te nemen pensioenaanspraken en pensioenrechten zoals opgenomen in de bijlage bij de overeenkomst. In de toelichting vult u tevens in wat de reikwijdte is van de afgegeven 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 over te dragen deelnemers en de bijbehorende opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten hoeft u niet mee te sturen.

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.

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 houdt u rekening met de uitgangspunten zoals opgenomen in de Q&A op de CWO-pagina op onze website (<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 ontwikkelingen die zich tussen de melding van de CWO en de beoogde overdrachtsdatum kunnen voordoen, waardoor de CWO niet door kan gaan.

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 bestaat uit een korte balans.

Overgang naar een apf

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 geeft u aan 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.

13

Indien de grondslagen bij de overnemende collectiviteitkring afwijken van de grondslagen bij het overdragende fonds, dan ontvangen wij graag een verklaring van de actuaris van het ontvangende 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.

Evenwichtige belangenafweging

Gedurende het (besluitvormings)proces moet het bestuur van iedere betrokken partij (dus zowel het overdragende als het overnemende 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 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 de pensioenaanspraken of pensioenrechten worden overgedragen, maar ook over de deelnemers die al aanwezig zijn in het ontvangende pensioenfonds of de ontvangende collectiviteitkring en ook de deelnemers die achterblijven in het overdragende fonds.

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 actieve, 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. Fondsen moeten aangeven op welke wijze voldaan wordt aan de uitgangspunten. Het is toegestaan af te wijken van de uitgangspunten, maar alleen als dat goed onderbouwd en beargumenteerd is (comply or explain).

Daarnaast moet u ook ingaan op de volgende elementen:

- De voor de CWO relevante verschillen tussen het overdragende pensioenfonds en het overnemende pensioenfonds of de overnemende collectiviteitkring. Te denken valt daarbij aan verschillen in het beleggingsbeleid, de risicohouding, het vereist eigen vermogen en het indexatie- en kortingsperspectief. In het self assessment gaat u in op de wijze waarop u met de aanwezige verschillen omgaat en op de impact van deze verschillen op de betrokken deelnemers. U onderbouwt (cijfermatig) waarom u deze verschillen acceptabel vindt.
- De eventuele maatregelen die het overnemende pensioenfonds of de collectiviteitkring 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 het overnemende pensioenfonds of collectiviteitkring 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 de verschillen tussen het overdragende en het overnemende pensioenfonds groter zijn.

Beheerste transitie

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 pensioenrechten. 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. De omvang en gedetailleerdheid van de transitieplannen hangen samen met de omvang en de complexiteit van de CWO.

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.

Deze transitieplannen bevatten minimaal (afhankelijk van de complexiteit en omvang van de CWO) de volgende elementen:

15

- 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, tijdlijnen, go/no go momenten)
- Benodigde middelen (mensen, systemen, geld)
- Organisatie-inrichting, taken en verantwoordelijkheden
- Risico analyse 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.

5 Overige zaken

16

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

6 Verklaring tekenbevoegden

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?

18

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 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