



Handleiding

Modelvragenlijsten

**Internationale
Inkomende
Waardeoverdracht**

Een gezamenlijk initiatief van:
Pensioenfederatie
Verbond van Verzekeraars

Juli 2012

Handleiding Modelvragenlijsten Internationale Inkomende Waardeoverdracht

Inhoud

Algemeen	3
1. Inleiding	3
2. Modelvragenlijsten.....	3
3. Bepalingen uit de Pensioenwet	4
4. Fiscale wetgeving	4
Modelvragenlijsten	5
1. Modelvragenlijst Waardeoverdracht binnen de Europese Unie	5
2. Bijlage bij Modelvragenlijst Waardeoverdracht binnen de Europese Unie	8
3. Modelvragenlijst Waardeoverdracht buiten de Europese Unie	9
4. Bijlage bij Modelvragenlijst Waardeoverdracht buiten de Europese Unie	12

Algemeen

1. Inleiding

In de Pensioenwet is met ingang van 1 januari 2007 een aantal bepalingen opgenomen op het gebied van internationale individuele waardeoverdracht. Een aantal van deze bepalingen legt aan de pensioenuitvoerder nieuwe verplichtingen op. Zo is de pensioenuitvoerder verplicht om in sommige situaties mee te werken en dient de pensioenuitvoerder zelf te beoordelen of aan de wettelijke voorwaarden wordt voldaan. In andere situaties is er een bevoegdheid om al dan niet mee te werken; ook in die situaties gelden wettelijke voorwaarden. De pensioenuitvoerder heeft een eigen verantwoordelijkheid gekregen op het gebied van internationale waardeoverdracht.

Alle Nederlandse pensioenuitvoerders worden met deze nieuwe verplichtingen en verantwoordelijkheden uit de Pensioenwet geconfronteerd. Dit brengt voor de pensioenuitvoerders een verzwaring van de uitvoeringslast en verhoging van het aansprakelijkheidsrisico met zich mee.

De pensioenkoepels en een aantal pensioenuitvoerders hebben dit onderkend en zijn in de vorm van een werkgroep tot een gezamenlijke aanpak voor deze problematiek gekomen. In deze *“Gezamenlijke werkgroep internationale waardeoverdracht”* hebben deelgenomen de koepelorganisaties Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars en de pensioenuitvoeringsorganisaties APG, Syntrus Achmea, Nationale-Nederlanden, DSM Pension Services en PGGM alsmede het Shell Pensioenfonds.

Doelstelling van de handleiding en modelvragenlijsten is het vergroten van de praktische uitvoerbaarheid van een internationale waardeoverdracht en het vereenvoudigen van de inhoudelijke (juridische) beoordeling. Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat een ingevulde (model)vragenlijst de pensioenuitvoerder uiteraard niet ontslaat van zijn verantwoordelijkheid om te controleren dat de antwoorden, overgelegde gegevens en (pensioen)reglementering in reële zin met elkaar in overeenstemming zijn.

2. Modelvragenlijsten

Om dit doel te realiseren heeft de werkgroep (twee) modelvragenlijsten ontwikkeld die door iedere Nederlandse pensioenuitvoerder bij een aanvraag voor een inkomende internationale waardeoverdracht kan worden gebruikt. Aan de hand van deze modelvragenlijsten kan de Nederlandse pensioenuitvoerder op uniforme en eenvoudige wijze beoordelen hoe een inkomende internationale waardeoverdracht kan worden gerealiseerd. Bovendien hebben de modelvragenlijsten een informerende en ondersteunende werking voor de buitenlandse pensioeninstelling en (gewezen) deelnemer.

In de modelvragenlijsten zijn de geldende wettelijke voorwaarden tot vragen verwerkt, die de buitenlandse pensioeninstelling en (gewezen) deelnemer die de internationale waardeoverdracht aanvraagt, kunnen invullen. Verder verstrekken de modelvragenlijsten in de vorm van (korte) mededelingen relevante aanvullende informatie over internationale waardeoverdrachten naar Nederland aan de buitenlandse pensioeninstelling en (gewezen) deelnemer.

Iedere modelvragenlijst heeft betrekking op een specifieke overdrachtssituatie.

- De eerste vragenlijst heeft betrekking op een inkomende waardeoverdracht vanuit een pensioeninstelling uit een andere lidstaat van de Europese Unie (EU) of de Europese Economische Ruimte (EER)¹ of een verzekeraar met zetel buiten Nederland;
- De tweede vragenlijst heeft betrekking op een inkomende waardeoverdracht vanuit een pensioeninstelling die buiten de EU is gevestigd.

¹ Tot de Europese Economische Ruimte (EER) behoren de volgende landen: alle landen van de Europese Unie en Liechtenstein, Noorwegen en IJsland

Het gebruik van de modelvragenlijsten werkt als volgt. Zodra een aanvraag voor een inkomende internationale waardeoverdracht wordt gedaan, kan de Nederlandse pensioenuitvoerder gebruik maken van de vragenlijst die in de desbetreffende situatie van toepassing is. De pensioenuitvoerder stuurt de desbetreffende vragenlijst – al dan niet via de persoon die de aanvraag indient – naar de buitenlandse pensioeninstelling.²

Enkele vragen hebben specifiek betrekking op de (gewezen) deelnemer die de aanvraag indient. Deze vragen moet de buitenlandse pensioeninstelling door deze aanvrager laten invullen. Zodra de vragenlijsten zijn geretourneerd kan de (vereenvoudigde) beoordeling plaatsvinden. Nadat alle vragen zijn beantwoord, kan een voortzetting / afronding van het proces internationale waardeoverdracht door de Nederlandse pensioenuitvoerder worden beoordeeld.

3. Bepalingen uit de Pensioenwet

In deze paragraaf is kort aangegeven welke bepalingen uit de Pensioenwet van toepassing zijn. Internationale waardeoverdracht is geregeld in artikelen 85 tot en met 92 Pensioenwet. In de Pensioenwet is een groot aantal situaties voor internationale waardeoverdracht uitgeschreven. Per overdrachtssituatie is vastgelegd welke wettelijke eisen worden gesteld. Te onderscheiden zijn de inkomende internationale waardeoverdrachten en de uitgaande internationale waardeoverdrachten. Vervolgens kan binnen deze categorieën een onderscheid worden gemaakt tussen waardeoverdrachten waaraan verplicht moet worden meegewerkt en waardeoverdrachten waarbij er een bevoegdheid tot medewerking is. Of er sprake is van een verplichting of bevoegdheid is afhankelijk van de aard van de betrokken buitenlandse pensioeninstelling en het feit of die instelling al dan niet in een EG-lidstaat is gevestigd.

De modelvragenlijsten hebben betrekking op het kader rondom *inkomende* internationale waardeoverdrachten. Voor *uitgaande* internationale waardeoverdrachten is een aparte handleiding opgesteld.

Artikel:	Omschrijving:
art. 91 PW ³	Plicht tot medewerking aan inkomende internationale waardeoverdracht vanuit een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of verzekeraar met zetel buiten Nederland op verzoek (gewezen) deelnemer
art. 92 PW	Bevoegdheid tot medewerking aan een inkomende internationale waardeoverdracht vanuit een buitenlandse instelling op verzoek (gewezen) deelnemer

Bij de plicht tot inkomende internationale waardeoverdrachten op basis van artikel 91 PW mogen door de ontvangende pensioenuitvoerder geen kosten in rekening worden gebracht. Bij de bevoegdheid tot inkomende internationale waardeoverdracht mogen door de ontvangende pensioenuitvoerder kosten in rekening worden gebracht; in beginsel mogen deze kosten niet in mindering worden gebracht op de overdrachtswaarde.

Ook de partner van een deelnemer dient akkoord te gaan met de internationale waardeoverdracht.⁴ Om dit te bewerkstelligen dient de partner expliciet het verzoek tot waardeoverdracht mede te ondertekenen.

4. Fiscale wetgeving

Een internationale waardeoverdracht in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking binnen Nederland kan op grond van het Besluit van 31 januari 2008, nr. CPP 2007/98M, Staatscourant 2008, nr. 27 (Internationale aspecten van pensioenen) fiscaal neutraal plaatsvinden.

De voorwaarden uit dit besluit zijn eveneens tot vragen en mededelingen verwerkt en in de modelvragenlijsten opgenomen. De modelvragenlijsten kunnen daarom ook voor de fiscale toets of aan de voorwaarden is voldaan worden gebruikt.

² De modelvragenlijsten zijn vertaald in het Engels.

³ Pensioenwet.

⁴ Als de partner niet akkoord gaat, kan alleen het ouderdomspensioen worden overgedragen.

Modelvragenlijst Waardeoverdracht binnen de EU

Uitleg

Op grond van artikel 91 Pensioenwet is de Nederlandse pensioenuitvoerder verplicht om mee te werken aan een waardeoverdracht vanuit een pensioeninstelling uit een andere lidstaat van de EU of de EER of een verzekeraar met een zetel buiten Nederland naar Nederland. In deze bepaling is een aantal wettelijke voorwaarden opgenomen. In onderstaande vragenlijst zijn deze voorwaarden tot vragen verwerkt. Nadat alle vragen zijn beantwoord, kan een voortzetting / afronding van het proces internationale waardeoverdracht door de Nederlandse pensioenuitvoerder worden beoordeeld.

Verder verstrekt de vragenlijst in de vorm van een (korte) toelichting bij de gestelde vragen relevante aanvullende informatie over inkomende internationale waardeoverdrachten. Doelstelling hiervan is het informeren en ondersteunen van de buitenlandse pensioeninstelling en (gewezen) deelnemer bij het proces inkomende internationale waardeoverdracht.

De internationale waardeoverdracht strekt ertoe het de persoon die deze aanvraag indient mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de *Nederlandse pensioenuitvoerder*. In de bijlage bij deze vragenlijst wordt nader uitgelegd wat onder een Nederlandse pensioenuitvoerder wordt verstaan. Voor de persoon, die de aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient, is het van belang om te weten dat hij geen fiscale aftrek mag plegen in verband met de internationale waardeoverdracht op enig in Nederland belastbaar inkomen van hem of zijn partner.

Door de Nederlandse pensioenuitvoerder mogen geén kosten in rekening worden gebracht in verband met een internationale waardeoverdracht.

Vragenlijst

Vraag: Onderwerp:

Ja: Nee:

1	<p>Kwalificeert uw pensioeninstelling zich als één van beide instanties:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pensioeninstelling uit een andere lidstaat van de Europese Unie (EU) of de Europese Economische Ruimte (EER), • verzekeraar met zetel buiten Nederland. <p>In de bijlage bij deze modelvragenlijst wordt nader uitgelegd wat onder een dergelijke pensioeninstelling wordt verstaan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	<p>Is een uitgaande internationale waardeoverdracht op grond van de wet- en regelgeving van uw land toegestaan en bent u (als pensioeninstelling) bereid medewerking te verlenen aan een verzoek tot internationale waardeoverdracht naar een Nederlandse pensioenuitvoerder?</p> <p><i>Toelichting: Een waardeoverdracht vanuit uw pensioeninstelling naar de Nederlandse pensioenuitvoerder is enkel mogelijk indien uw wet- en regelgeving uitgaande internationale waardeoverdrachten mogelijk maakt.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vraag: Onderwerp:

Ja: Nee:

3	<p>Stelt uw wet- en/of regelgeving voorwaarden aan een uitgaande internationale waardeoverdracht?</p> <p>Zo ja, welke voorwaarden?</p> <hr/> <hr/> <hr/> <p><i>Toelichting: De Nederlandse pensioenuitvoerder beoordeelt op grond van de door u beschreven voorwaarden of deze in overeenstemming zijn met de Nederlandse Pensioenwet. De Nederlandse pensioenuitvoerder beoordeelt vervolgens of medewerking aan de beoogde internationale inkomende waardeoverdracht mogelijk is.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	<p><i>Deze vraag dient u uitsluitend te beantwoorden als ook sprake is van een <u>partnerpensioen</u>.</i></p> <p>Heeft de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen het verzoek tot internationale waardeoverdracht mede ondertekend?</p> <p><i>Toelichting: Als partnerpensioen deel uitmaakt van de over te dragen pensioenwaarde, dan dient ook de partner met het verzoek tot internationale waardeoverdracht in te stemmen.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	<p>Wordt de overdrachtswaarde van het pensioenkapitaal door uw pensioeninstelling rechtstreeks overgedragen naar de Nederlandse pensioenuitvoerder?</p> <p><i>Toelichting: Er geldt een Nederlandse fiscale eis dat de waardeoverdracht rechtstreeks van de overdragende aan de overnemende pensioeninstelling plaatsvindt.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- Volledige naam en adres van de overdragende pensioenuitvoerder:

- Ondertekening (administrateur pensioenuitvoerder):

- Naam ondertekenaar:

- Telefoonnummer ondertekenaar:

- E-mailadres ondertekenaar:

- Functie:

- Datum:

- Naam (gewezen) deelnemer:

- Ondertekening (gewezen) deelnemer:

- Naam (eventuele) partner:

- Ondertekening (eventuele) partner:

- Datum:

Bijlage bij Modelvragenlijst Waardeoverdracht binnen de EU

Pensioeninstelling

Vraag 1 van de modelvragenlijst luidt als volgt:

1	<p>Kwalificeert uw pensioeninstelling zich als één van beide instanties:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pensioeninstelling uit een andere lidstaat van de Europese Unie (EU) of de Europese Economische Ruimte (EER), • verzekeraar met zetel buiten Nederland. 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
----------	---	--------------------------	--------------------------

Onder een pensioeninstelling uit een andere lidstaat van de Europese Unie (EU) of de Europese Economische Ruimte (EER) wordt de volgende pensioeninstelling verstaan:

- een op basis van kapitaaldekking gefinancierde instelling, ongeacht de rechtsvorm, die zetel heeft in een andere lidstaat dan Nederland en die onafhankelijk van enige bijdragende onderneming of bedrijfstak is opgericht met als doel het verstrekken van arbeidsgerelateerde pensioenuitkeringen op basis van een als volgt gesloten overeenkomst:
 - individueel of collectief tussen een of meer werkgevers en een of meer werknemers of hun respectievelijke vertegenwoordigers; of
 - met zelfstandigen
 en hiermee rechtstreeks verband houdende werkzaamheden verricht.

Onder een verzekeraar met zetel buiten Nederland wordt de volgende verzekeraar verstaan:

- een verzekeraar die op grond van Nederlandse wetgeving gekwalificeerd is tot het sluiten van verzekeringen van pensioen in of naar Nederland.

Nederlandse pensioenuitvoerder

Onderstaande mededeling verwijst naar het begrip 'Nederlandse pensioenuitvoerder'.

De waardeoverdracht dient ertoe te strekken het de persoon - die deze aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient - mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de *Nederlandse pensioenuitvoerder*.

Onder een Nederlandse pensioenuitvoerder wordt verstaan:

- een ondernemingspensioenfonds;
- een beroepspensioenfonds
- een bedrijfstakpensioenfonds;
- een premiepensioeninstelling of
- een verzekeraar die zetel heeft in Nederland.

Modelvragenlijst Waardeoverdracht buiten de EU

Uitleg

In artikel 92 Pensioenwet is de bevoegdheid tot medewerking aan een waardeoverdracht vanuit een andere buitenlandse instelling geregeld. Onder een buitenlandse instelling wordt een instelling met zetel buiten Nederland verstaan, niet zijnde een pensioeninstelling uit een andere lidstaat, een verzekeraar met een zetel buiten Nederland, een van de Europese Gemeenschappen of een aangewezen instelling. Artikel 92 Pensioenwet is van toepassing in de situatie waarin er geen verplichting tot medewerking op grond van artikel 91 Pensioenwet bestaat. Met name gaat het om de bevoegdheid tot medewerking aan een inkomende internationale waardeoverdracht vanuit een pensioeninstelling die buiten de EU is gevestigd.

De bevoegdheid medewerking te verlenen aan een inkomende internationale waardeoverdracht is aan een aantal voorwaarden gebonden. In onderstaande vragenlijst zijn deze voorwaarden tot vragen verwerkt. Nadat alle vragen zijn beantwoord, kan een voortzetting / afronding van het proces internationale waardeoverdracht door de Nederlandse pensioenuitvoerder worden beoordeeld.

Verder verstrekt de vragenlijst in de vorm van een (korte) toelichting bij de gestelde vragen relevante aanvullende informatie over inkomende internationale waardeoverdrachten. Doelstelling hiervan is het informeren en ondersteunen van de buitenlandse instelling en (gewezen) deelnemer bij het proces inkomende internationale waardeoverdracht.

De internationale waardeoverdracht strekt ertoe het de persoon die deze aanvraag indient mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de *Nederlandse pensioenuitvoerder*. In de bijlage bij deze vragenlijst wordt nader uitgelegd wat onder een Nederlandse pensioenuitvoerder wordt verstaan. Voor de persoon, die de aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient, is het van belang om te weten dat hij geen fiscale aftrek mag plegen in verband met de internationale waardeoverdracht op enig in Nederland belastbaar inkomen van hem of zijn partner.

Vragenlijst

Vraag: **Onderwerp:**

Ja: Nee:

1	<p>Is een uitgaande internationale waardeoverdracht op grond van de wet- en regelgeving van uw land toegestaan en bent u (als instelling) bereid medewerking te verlenen aan een verzoek tot internationale waardeoverdracht naar een Nederlandse pensioenuitvoerder?</p> <p><i>Toelichting:</i> <i>Een waardeoverdracht vanuit uw (pensioen)instelling naar de Nederlandse pensioenuitvoerder is enkel mogelijk indien uw wet- en regelgeving uitgaande internationale waardeoverdrachten mogelijk maakt.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
----------	---	--------------------------	--------------------------

Vraag: Onderwerp:

Ja: Nee:

2	<p>Stelt uw wet- en/of regelgeving voorwaarden aan een uitgaande internationale waardeoverdracht?</p> <p>Zo ja, welke voorwaarden?</p> <hr/> <hr/> <hr/> <p><i>Toelichting:</i> De Nederlandse pensioenuitvoerder beoordeelt op grond van de door u beschreven voorwaarden of deze in overeenstemming zijn met de Nederlandse Pensioenwet. De Nederlandse pensioenuitvoerder beoordeelt vervolgens of medewerking aan de beoogde internationale inkomende waardeoverdracht mogelijk is.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	<p><u>Deze vraag dient u uitsluitend te beantwoorden als ook sprake is van partnerpensioen.</u></p> <p>Heeft de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen het verzoek tot internationale waardeoverdracht mede ondertekend?</p> <p><i>Toelichting:</i> Als partnerpensioen deel uitmaakt van de over te dragen pensioenwaarde, dan dient ook de partner met het verzoek tot internationale waardeoverdracht in te stemmen.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	<p>Wordt de overdrachtswaarde van het pensioenkapitaal door uw (pensioen)instelling rechtstreeks overgedragen naar de Nederlandse pensioenuitvoerder?</p> <p><i>Toelichting:</i> Er geldt een Nederlandse fiscale eis dat de waardeoverdracht rechtstreeks van de overdragende aan de overnemende (pensioen)instelling plaatsvindt.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- Volledige naam en adres van de overdragende pensioenuitvoerder:

- Ondertekening (administrateur pensioenuitvoerder):

- Naam ondertekenaar:

- Telefoonnummer ondertekenaar:

- E-mailadres ondertekenaar:

- Functie:

- Datum:

- Naam (gewezen) deelnemer:

- Ondertekening (gewezen) deelnemer:

- Naam (eventuele) partner:

- Ondertekening (eventuele) partner:

- Datum:

Bijlage bij Modelvragenlijst Waardeoverdracht buiten de EU

Nederlandse pensioenuitvoerder

Onderstaande mededeling verwijst naar het begrip 'Nederlandse pensioenuitvoerder'.

De waardeoverdracht dient ertoe te strekken het de persoon - die deze aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient - mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de *Nederlandse pensioenuitvoerder*.

Onder een Nederlandse pensioenuitvoerder wordt verstaan:

- een ondernemingspensioenfonds;
- een beroepspensioenfonds;
- een bedrijfstakpensioenfonds;
- een prepensioeninstelling of
- een verzekeraar die zetel heeft in Nederland.