



## Inhoudsopgave

1) Termen .....	2
2) Inleiding .....	2
3) Inkomende waarde? .....	2
4) Extra diensttijd voor risico nabestaandenpensioen .....	4
5) Communicatie IWO DC met prognose kapitaal/rente .....	5



## 1) Termen

- DC: Defined Contributions. Beschikbare premie regelingen, premie is toegezegd
- DB: Defined Benefits, salaris diensttijd regelingen, aanspraak is toegezegd
- IWO: Inkomende waarde overdracht
- LPPR: Levenslang Partnerpensioen op Risico basis
- TPPR: Tijdelijk Partnerpensioen op risicobasis (vaak gebruikt als ANW-Hiaat)
- WZPR: Tijdelijk Wezenpensioen op Risico basis
- ANW: Algemene Nabestaandenwet
- LOP: Levenslang Ouderdompensioen
- LPP: Levenslang Partnerpensioen
- IFRS: International Financial Reporting Standards

## 2) Inleiding

Een Inkomende waardeoverdracht werkt bij DC net iets anders dan een IWO in DB. In deze notitie probeer ik de specifieke zaken die voor een IWO DC gelden vast te leggen.

## 3) Inkomende waarde?

Wanneer de overdrachtswaarde vanuit een DB regeling komt, wordt er vaak ook rentevergoeding meegegeven over de periode van de berekeningsdatum van de overdracht tot de datum van betaling. Bij een IWO naar DC dient deze rentevergoeding meegenomen te worden als overdrachtswaarde.

a. De IWO DC overdrachtswaarde wordt dus bij geld afkomstig van DB:

Overdrachtswaarde DB + rentevergoeding DB deel over periode berekeningsdatum tot stortingsdatum

b. Als het geld afkomstig is van een DC regeling geldt er geen rentevergoeding, want Units worden verkocht bij ontvangst akkoord overdracht:

Overdrachtswaarde DC op datum werkelijke overdracht



c. Een uitzondering hierop is garantieaanspraken die aangekocht zijn op basis van een beschikbare premie (DC). Hiervoor geldt dat dit gezien wordt als een DB waardeoverdracht. Hiervoor geldt net als bij geld dat afkomstig is dat rentevergoeding voor de uitvoerder bestemd is. Ook geldt dat er gerekend wordt met wettelijke overdrachtswaarde, dit wordt dus niet gezien als DC IWO. Er kan dus ook ivm IFRS bijbetaling vanuit de werkgever gelden.

Bij een gecombineerde of hybride DB/DC regeling zijn dit deze twee bedragen bij elkaar opgeteld. DB stuk dus met rentevergoeding en DC stuk bij elkaar geteld op de datum van binnenkomst IWO geld.

Overdrachtswaarde DB + rentevergoeding DB deel over periode berekeningsdatum tot stortingsdatum

+

Overdrachtswaarde DC op datum werkelijke overdracht stortingsdatum

De overdrachtswaarde IWO dient in de nieuwe regeling gestort te worden op de datum van binnenkomst geld op de bankrekening van het pensioenfonds/verzekeraar/PPI/APF.



#### 4) Extra diensttijd voor risico nabestaandenpensioen

Bij een DC regeling geldt vaak dat er nabestaandenpensioenen op risicobasis worden toegezegd resp. verzekerd. Meestal is dit een partnerpensioen met bijhorend wezenpensioen. Voor de bepaling van de hoogte van de nabestaandenpensioenen geldt meestal een eindloonberekening (rekening houdend met parttime verleden). Meestal wordt de premie van de risicoverzekeringen door de werkgever betaald.

Bij een IWO geldt dan dat er extra deelnemingsjaren kunnen gelden voor dit nabestaandenpensioen. Of en hoe de extra deelnemingsjaren worden bepaald hangt af van de pensioenregeling. Als de nabestaandenpensioenen hierdoor stijgen, wordt ook de risicopremie (meestal ten laste van de werkgever) hierdoor verhoogd.

We onderscheiden 3 varianten:

1. De deelnemingsjaren van de vorige werkgever, doorgegeven met de IWO, worden een op een overgenomen. (Als het goed is dient dit al parttime dienstverband te zijn.)
2. Er worden extra deelnemingsjaren bepaald zoals bij een DB regeling

Extra deelnemingsjaren =  $\text{Overdrachtswaarde} / (\text{Koopsom fictief LOP} + \text{Koopsom fictief LPP})$   
Koopsom fictief LOP:  $(\text{PG} * \text{percentage LPPR opbouw} / 70\% * \text{standaard WO factor LOP})$   
Koopsom Fictief LPP:  $(\text{PG} * \text{Percentage LPPR} * \text{standaard WO factor LPP})$

**Hierbij de aanname dat LOP/LPP in verhouding 100/70 staan anders een ander percentage**

Voorbeeld (factoren fictief):

Extra deelnemingsjaren =  $\text{€}100.000 / (\text{€} 50.000 * 1,4\% / 70\% * 15,5 + \text{€} 50.000 * 1,4\% * 13,65) = \text{€} 100.000 / \text{€} 25.500 = 3,99$  jaar extra; 4 jaar en 0 maanden (Afhankelijk van afronding)

Extra LPPR  $4 * 1,4\% * \text{€} 50.000 = \text{€} 2.800,00$

#### 3. Geen extra diensttijd voor risicoverzekeringen

Regeling 1 heeft administratief onze voorkeur.





Mocht er ook een TPPR of WZPR zijn dan volgen deze verzekeringsvormen de extra jaren zoals bij het LPPR berekend. Deze extra jaren worden niet per verzekeringsvorm apart berekend.

## 5) Communicatie IWO DC met prognose kapitaal/rente

Aangezien een IWO in DC niets anders is dan een extra eenmalige koopsomstorting in DC voor aankoop van Units/garantie-inkopen en het geven van extra diensttijd voor de risicoverzekeringen, zou je simpel kunnen communiceren in de IWO offerte. In beide versies is het wel wettelijk verplicht om de extra diensttijd voor de risico nabestaandenpensioenen te vermelden in de brief.

We zijn niet verplicht zijn om een prognose in de offerte te tonen. Een kapitaal is afdoende conform artikel 18 van het Besluit PW:

### *Artikel 18. Verzoek opgave informatie aan overdragende uitvoerder*

- **1. De ontvangende uitvoerder vraagt binnen één maand nadat de deelnemer een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken, aan de overdragende uitvoerder een opgave per de overdrachtsdatum van de overdrachtswaarde en de daaraan ten grondslag liggende gegevens, waaronder:**
  - a. de pensioenaanspraken waarop de overdrachtswaarde is gebaseerd;
  - b. de toeslagverlening;
  - c. geslacht, geboortedatum en pensioendatum; en
  - d. alle overige informatie die van belang is voor de uitvoering van de waardeoverdracht.

***Bij de informatie over toeslagverlening is [artikel 4](#) van overeenkomstige toepassing.***

- **2. Indien de overdragende uitvoerder een premieovereenkomst of premieregeling uitvoert waarbij de premie wordt belegd, geldt de opgave als een voorlopige opgave en is het eerste lid, onderdelen a en b, niet van toepassing**

## Simpele beperkte versie zonder delta door IWO:

Wij hebben van uw een verzoek tot inkomende waarde overdracht ontvangen.



Dit betekent voor u dat de overdrachtswaarde ad € 100.000,00 als u akkoord gaat in uw pensioenregeling gestort gaat worden als eenmalige koopsom.

Daarnaast zullen uw dienstjaren stijgen met **xxx** jaar en **xxx** maanden waardoor uw risico nabestaandenpensioen wordt verhoogd( met € **xxxx** per jaar.) < tussen haakjes niet verplicht >

Na akkoord en ontvangst van de overdrachtswaarde vanuit uw oude pensioenuitvoerder bevestigen wij dit aan u. Na verwerking in onze administratie ziet u het resultaat hiervan terug in het eerstvolgende Uniforme Pensioenoverzicht (UPO). <Daarnaast kunt u het resultaat op het [deelnemersportaal terugvinden.](#)>

< indien er een deelnemersportaal is uiteraard >

Echte informatie geeft het fonds pas als ook de prognose van het extra pensioen wordt opgenomen in de offerte van de IWO.

### Hoe het prognose pensioen te bepalen:

Het pensioenfonds bepaald een default prognose rendement, bijvoorbeeld 4%. (gebaseerd op de prognose van de DC UPO , dat momenteel met 4% rendement werkt). De pensioenuitvoerder mag ook een ander rendement kiezen hiervoor. <Let op een verzekeraar dient ook historisch en pessimistisch rendement te geven. >

De overdrachtswaarde wordt doorgerekend naar een prognosekapitaal op pensioendatum.

Overdrachtswaarde \*  $(1,04)^{DT}$ , waarbij DT gelijk is aan de toekomstige deelnemingsjaren tot de pensioendatum

Bijvoorbeeld met overdrachtswaarde € 100.000, DT van 15 jaar en default prognose rente 4%:

Prognosekapitaal uit IWO op pensioendatum: € 100.000  $(1,04)^{15} = € 180.094$

Bij staffel 2 dient hiervan LOP/LPP aangekocht te worden in verhouding 100/70 op de pensioendatum. Stel de factor hiervoor is 18,2.

Prognose LOP uit IWO: € 180.094/18,2 = € 9.895

Prognose LPP uit IWO: € 9.895 \* 70% = € 6.926



\* Let op in dit voorbeeld is allen met 4% rendement gewerkt zonder rekening te houden met beleggingskosten zoals beheerskosten.

### De offertebrief IWO wordt dan iets in de strekking van:

Wij hebben van uw een verzoek tot inkomende waardeoverdracht ontvangen.

Dit betekent voor u dat de overdrachtswaarde ad € 100.000,00 als u akkoord gaat in uw pensioenregeling gestort gaat worden als eenmalige koopsom.

Dit zal op de pensioendatum uitgaande van een verondersteld rendement van 4% een extra prognosekapitaal uit inkomende waardeoverdracht opleveren van € 180.094,-.

Van dit extra pronosekapitaal kan u op basis van de huidige tarieven op de pensioendatum de volgende extra pensioenen aankopen:

Ouderdomspensioen:	€ 9.895,-
Nabestaandenpensioen na pensioendatum:	€ 6.927,-

Daarnaast worden er voor de berekening van uw risiconabestaandenpensioenen extra deelnemingsjaren toegekend van 4,081 jaar, waardoor uw risiconabestaandenpensioenen als volgt stijgen door deze waardeoverdracht:

Risico partnerpensioen:	€ 2.857,-
Risico wezenpensioen per kind:	€ 571,-

Na akkoord en ontvangst van de overdrachtswaarde vanuit uw oude pensioenuitvoerder bevestigen wij dit aan u. Na verwerking in onze administratie ziet u het resultaat hiervan terug in het eerstvolgende Uniforme Pensioenoverzicht (UPO). [<Daarnaast kunt u het resultaat op het deelnemersportaal terugvinden.>](#)

[<Extra disclaimer toevoegen voor het gebruikte prognoserendement \(4%\) en de gebruikte prognose inkoop tarieven.>](#)