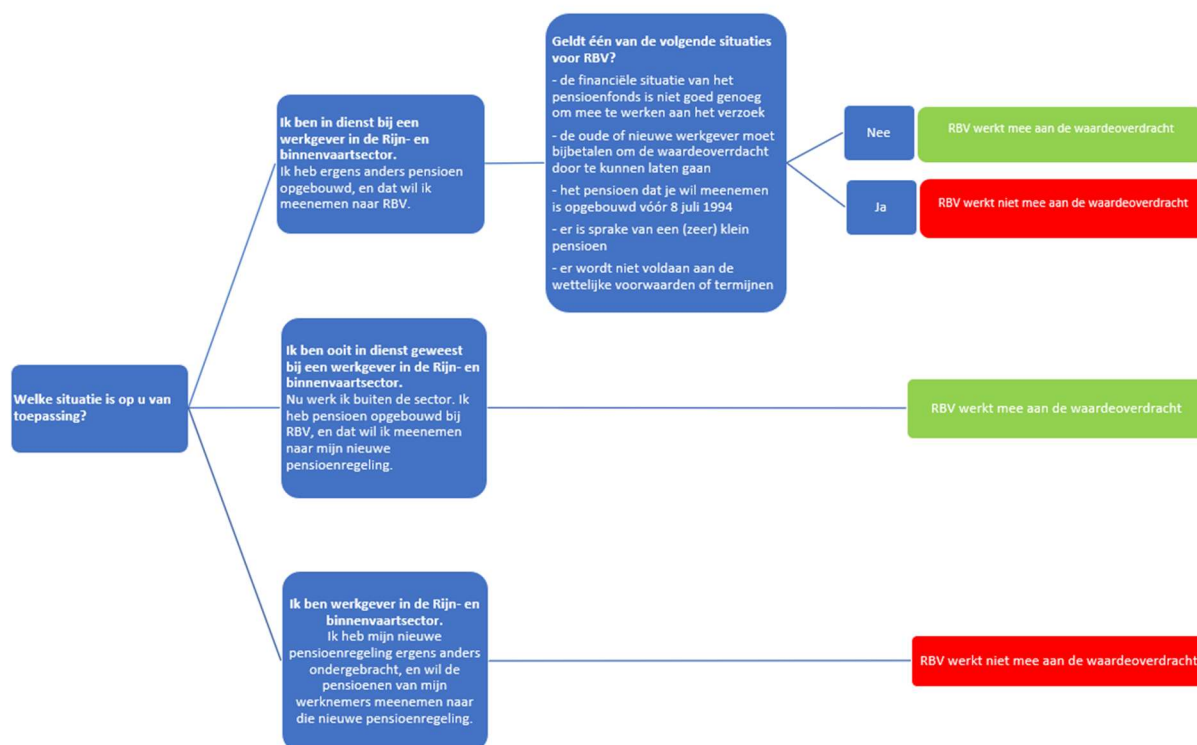


Beleid waardeoverdrachten WEBVERSIE

11 september 2023

In dit document omschrijft Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Rijn- en Binnenvaart (hierna: RBV) wanneer het meewerkt aan een verzoek tot waardeoverdracht, en wanneer niet. Dit document is een vereenvoudigde weergave van het daadwerkelijke beleid. Hieraan kunt u dan ook geen rechten ontleen.



WAARDEOVERDRACHTEN VOOR WERKNEMERS (INDIVIDUEEL)

RBV werkt alleen mee aan een verzoek tot waardeoverdracht als dat volgens de wet moet. In de situaties die niet in de wet zijn genoemd, werkt RBV niet mee aan een verzoek tot waardeoverdracht. Om te zien of RBV in uw situatie meewerkt, kunt u bovenstaand stappenplan volgen.

RBV heeft de volgende redenen voor dit beleid:

- RBV wil het belang en de solidariteit van alle huidige (vroegere) deelnemers en pensioengerechtigden samen beschermen.
- RBV heeft op het moment van inwerkingtreding van het “Beleid waardeoverdrachten” een relatief goede financiële situatie. De huidige (vroegere) deelnemers en pensioengerechtigden hebben hier allemaal samen aan meegeholpen. De financiële situatie van RBV speelt in de toekomst, als alle pensioenen misschien worden overgebracht naar een andere pensioenuitvoerder,

een rol. Het vermogen wordt dan verdeeld over alle (vroegere) deelnemers en pensioengerechtigden. RBV vindt het niet eerlijk ("evenwichtig") als nieuwe deelnemers hiervan mee zouden profiteren. Zij hebben niet geholpen om dit vermogen op te bouwen.

- Dit werkt anders als een individuele (vroeger) deelnemer buiten de sector gaat werken. Hij/zij kan ervoor kiezen zijn/haar pensioen mee te nemen naar de nieuwe pensioenregeling. Dat gaat dan niet ten koste van de goede financiële situatie van RBV. Daarom werkt RBV wel mee aan waardeoverdrachten naar een andere pensioenuitvoerder. Ook als de wet dit niet verplicht stelt.

WAARDEOVERDRACHTEN VOOR WERKGEVERS (COLLECTIEF)

RBV werkt niet mee aan verzoeken tot collectieve waardeoverdracht van een werkgever. Daarbij maakt het niet uit of deze naar het fonds toe komen (inkomend) of naar een andere pensioenuitvoerder gaan (uitgaand). Dit geldt ook voor verzoeken tot 'invaren'. Met 'invaren' bedoelen we het overbrengen van de pensioenen naar een pensioenregeling volgens de Wet toekomst pensioenen. Hiervoor heeft het de volgende redenen:

1. Verstoring beheerste bedrijfsvoering

RBV is volgens de wet verplicht tot een beheerste bedrijfsvoering. Met andere woorden: RBV moet de bedrijfsvoering goed op orde hebben. Per 1 januari 2025 stopt de verplichtstelling van RBV. RBV en uitvoeringsorganisatie AZL zijn intensief met dit traject bezig. Er is dan niet tot nauwelijks tijd voor het verwerken van een collectieve waardeoverdracht. Dat is een intensief en ingewikkeld proces. Dit legt nóg meer beslag op de beschikbare capaciteit. RBV vindt dit niet verantwoord, omdat dit de uitvoering in gevaar kan brengen.

2. Onevenredig voordeel voor nieuwe werkgevers en deelnemers

RBV heeft op het moment van inwerkingtreding van het "Beleid waardeoverdrachten" een relatief goede financiële situatie. Nieuwe werkgevers en deelnemers kunnen meeprofiten van de relatief goede financiële situatie van het fonds. Maar dat doen ze dan zonder dat ze daar een bijdrage aan hebben geleverd. RBV vindt dit niet eerlijk ('evenwichtig'). Ook maakt dit het proces extra complex, waardoor de kosten van de uitvoering hoger worden. RBV vindt dit niet verantwoord.

3. Nadeel voor de huidige (vroegere) deelnemers en pensioengerechtigden

Bij een collectieve uitgaande waardeoverdracht moet RBV een extra buffer meegeven voor de nieuwe pensioenuitvoerder. Dat zorgt ervoor dat er minder geld overblijft voor de achterblijvende (vroegere) deelnemers en pensioengerechtigden. RBV vindt dit niet eerlijk ('evenwichtig').

4. Onuitvoerbaarheid van verzoeken tot invaren

Vanaf 1 januari 2025 is er geen verplichtstelling meer. Werkgevers moeten de afspraken over nieuwe pensioenopbouw vanaf die datum bij een andere pensioenuitvoerder onderbrengen. Dit kan in de praktijk betekenen dat er dan een grote verscheidenheid aan pensioenregelingen ontstaat. Het is voor RBV uitvoerings- en kostentechnisch niet mogelijk om de pensioenen over te brengen naar al deze afzonderlijke pensioenregelingen. RBV vindt dan ook dat invaren op verzoek van individuele werkgevers onuitvoerbaar is binnen de grenzen van een beheerste en integere bedrijfsvoering.