

## **Collectieve waardeoverdracht voor opgebouwd BEx-pensioenkapitaal**

**U heeft als werkgever een nieuwe aanvullende pensioenregeling afgesloten voor uw werknemers. U kiest ervoor het opgebouwde BEx-pensioenkapitaal van uw werknemers mee te nemen naar de nieuwe aanvullende pensioenregeling bij een andere pensioenuitvoerder. Dat betekent dat u een collectieve waardeoverdracht (CWO) voor het opgebouwde BEx-pensioenkapitaal (CWO BEx) gaat aanvragen bij bpfBOUW.**

**Kiest u niet voor een CWO? Dan wordt het BEx-pensioenkapitaal op de einddatum omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioen in de basispensioenregeling bij bpfBOUW op basis van de aantrekkelijke inkooptarieven.**

**Hieronder hebben wij een aantal veelgestelde vragen over de CWO BEx op een rij gezet alsmede het [stappenplan voor de CWO BEx](#).**

### **Vragen en antwoorden**

#### **Wat is een collectieve waardeoverdracht voor het opgebouwde BEx-kapitaal?**

Bij een CWO wordt het opgebouwde pensioenkapitaal in de BEx-regeling van alle werknemers die bij u in dienst zijn en deelnemen aan de Beleggingsvariant (stabiel/variabel) in een keer overgedragen aan uw nieuwe pensioenuitvoerder van de nieuwe aanvullende pensioenregeling.

#### **Voor wie geldt de collectieve waardeoverdracht (CWO) BEx?**

Onder de CWO BEx kunnen alle werknemers vallen die bij u in dienst zijn en deelnemen aan de Beleggingsvariant (stabiel/variabel). BpfBOUW stuurt een brief aan uw werknemers met de gevolgen van de waardeoverdracht (zie stap 5 hieronder). Iedere werknemer kan bezwaar maken tegen de individuele waardeoverdracht. Als een werknemer bezwaar maakt tegen de CWO, blijft het BEx-pensioenkapitaal van die werknemer bij bpfBOUW. Het wordt dan op de einddatum omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioen in de basispensioenregeling bij bpfBOUW.

Werknemers die deelnemen aan de Pensioeninkoopvariant vallen niet onder de CWO. Voor hen wordt het BEx-pensioenkapitaal standaard ingekocht in de basispensioenregeling van bpfBOUW tegen aantrekkelijke inkooptarieven.

Voormalige werknemers met een premievrij opgebouwd BEx-pensioenkapitaal of met pensioen zijn, komen niet in aanmerking voor de CWO.

#### **Welke kosten zijn verbonden aan een collectieve waardeoverdracht (CWO) BEx?**

BpfBOUW brengt, in afwijking van het gestelde in de uitvoeringsovereenkomst BEx, geen uitvoeringskosten voor een CWO BEx in rekening. Uw nieuwe pensioenuitvoerder kan wel kosten rekenen voor het verwerken van de inkomende CWO BEx vanuit bpfBOUW.

#### **U wilt graag een collectieve waardeoverdracht (CWO) BEx. Hoe gaat dit proces?**

BpfBOUW werkt mee aan een waardeoverdracht. Ook uw nieuwe pensioenuitvoerder moet bereid zijn mee te werken aan deze waardeoverdracht. In het stappenplan hieronder ziet u hoe u de CWO BEx stap voor stap regelt.

## Stappenplan collectieve waardeoverdracht (CWO) BEx

### Stap 1 U vraagt medewerking voor een collectieve waardeoverdracht (CWO) aan uw nieuwe pensioenuitvoerder

U vraagt aan uw nieuwe pensioenuitvoerder of deze meewerkt aan een CWO BEx.

### Stap 2 U dient zo spoedig mogelijk een informatieverzoek voor een collectieve waardeoverdracht (CWO) in

U dient een informatieverzoek voor een CWO BEx in bij bpfBOUW. U doet dit zo snel mogelijk voor de uiterlijke datum van 28 februari 2025 die geldt voor een definitief verzoek voor een CWO. In reactie op dit informatieverzoek ontvangt u op hoofdlijnen de voorwaarden voor een CWO BEx. Ook ontvangt u ook een aantal documenten van bpfBOUW die u nodig heeft voor het CWO-traject.

### Stap 3 U bepaalt op de basis van ontvangen stukken wel of niet voor collectieve waardeoverdracht (CWO)

U krijgt van bpfBOUW de gegevens van uw werknemers die in aanmerking komen voor de CWO. Onderdeel van deze gegevens zijn de verwachte pensioenuitkeringen per werknemer bij bpfBOUW. U vergelijkt de verwachte pensioenuitkeringen in de nieuwe regeling bij de andere pensioenuitvoerder met de gegevens die u van bpfBOUW krijgt. Uw pensioenadviseur kan u helpen dit alles samen zorgvuldig, maar vooral tijdig uit te zoeken en te bepalen.

Als uit de vergelijking komt dat de CWO niet evenwichtig is en/of u besluit om de CWO niet te doen, dan geeft u dat besluit aan bpfBOUW door. De opgebouwde BEx-pensioenkapitalen blijven dan bij BpfBOUW en worden op de einddatum omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioen in de basispensioenregeling bij bpfBOUW.

### Stap 4 U doet een definitief verzoek tot collectieve waardeoverdracht (CWO) uiterlijk 28 februari 2025

Als u besluit de CWO door te zetten, dan dient u het CWO-aanvraagformulier in te vullen. Hiervoor stellen wij een template beschikbaar. Het indienen van dit document bij bpfBOUW is het startpunt van het formele CWO-traject. U onderbouwt hierin samen met uw adviseur de evenwichtigheid van de CWO aan bpfBOUW. Daarnaast stuurt u nadere informatie over de nieuwe pensioenregeling aan bpfBOUW, zodat bpfBOUW ook de evenwichtigheid van de CWO kan beoordelen. Als ook bpfBOUW de evenwichtigheid van de CWO onderschrijft, dan stuurt bpfBOUW uw werknemers een brief met de vergelijking van de CWO en de termijn voor bezwaarmogelijkheid van zes weken voor de waardeoverdracht.

Als bpfBOUW de evenwichtigheid niet onderschrijft, dan kunt u additionele informatie aanleveren zolang de deadline van 28 februari 2025 nog niet verstreken is. Als het niet lukt om de evenwichtigheid aan te tonen, dan werkt bpfBOUW niet mee aan een CWO. De opgebouwde BEx-pensioenkapitalen blijven dan bij bpfBOUW en worden op de einddatum omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioen in de basispensioenregeling bij bpfBOUW.

### Partiële CWO

Het kan ook zijn dat bpfBOUW voor een aantal werknemers vindt dat de CWO niet evenwichtig is. Deze werknemers worden in overleg met uw pensioenadviseur buiten de CWO gelaten. Hun opgebouwde BEx-pensioenkapitalen blijven dan bij bpfBOUW en worden op de einddatum omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioen in de basispensioenregeling bij bpfBOUW. Voor de overige werknemers, voor wie de CWO wel evenwichtig is, vindt dan een partiële CWO plaats.

### **Stap 5 BpfBOUW informeert werknemers over de collectieve waardeoverdracht (CWO)**

Elke werknemer beslist na ontvangst van de brief met de vergelijking van de CWO individueel of deze het BEx-pensioenkapitaal wel of niet wil overdragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder. In deze brief staat vermeld wat de indicatieve overdrachtswaarde van het BEx-kapitaal van uw werknemer is en wat de hoogte is van de verwachte pensioenuitkering als deze overgaat naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Ook staat erin wat de hoogte is als uw werknemer het BEx-pensioenkapitaal niet wil overdragen en het BEx-kapitaal omgezet wordt in de basisregeling van bpfBOUW.

Maken uw werknemers geen (tijdig) bezwaar, dan stemt de werknemer in met de CWO.

Maken deze werknemers wel (tijdig) bezwaar? Dan geldt stap 9b voor deze werknemer.

### **Stap 6 Wij stellen gezamenlijk een overeenkomst collectieve waardeoverdracht (CWO) BEx op**

BpfBOUW, uw nieuwe pensioenuitvoerder en u als werkgever tekenen gezamenlijk een overeenkomst tot CWO BEx. Deze overeenkomst omschrijft ook welke werknemers hebben ingestemd met de CWO BEx. BpfBOUW meldt de CWO BEx bij DNB. BpfBOUW stelt samen met de nieuwe pensioenuitvoerder de benodigde stukken hiervoor op. BpfBOUW doet deze melding, inclusief alle bijbehorende stukken, uiterlijk 30 juni 2025.

### **Wat omvat de melding bij DNB?**

1. Beoogde overdrachtsdatum;  
NAW-gegevens overdragende-, adviserende- en overnemende partijen
2. Besluitvorming bestuur bpfBOUW (getekende notulen), advies Verantwoordingsorgaan bpfBOUW, goedkeuring Raad van Toezicht bpfBOUW;
3. Getekend advies- en goedkeuring raadpleging interne fondsorganen overdragende partij;
4. Deelnemersinformatie overdragende partij;
5. CWO BEx-overeenkomst;
6. Toelichting financiering CWO BEx  
Begeleidend memo met uiteenzetting berekeningswijze en vaststelling
7. Onderbouwing evenwichtige belangenafweging + self assessment, en het werknemersbestand dat meegaat met de CWO
8. Plan voor overdracht (transitie) van pensioenadministratie + beleggingen

### **Stap 7 DNB beoordeelt de aanvraag en ingediende stukken collectieve waardeoverdracht (CWO)**

DNB beoordeelt de aanvraag en stukken voor de CWO BEx in beginsel binnen 3 maanden.

### **Welke stappen doorloopt DNB?**

Hieronder vindt u een globale schets van het CWO beoordelingsproces door DNB.

- 1) Ontvangst CWO BEx-melding;  
Waaronder toetsing op compleetheid van alle benodigde stukken
- 2) Oordeel CWO BEx impact;  
Eerste inhoudelijke toets
- 3) Cijfermatige onderbouwing;  
Achterliggende berekeningen bekijken en beoordelen adequaatheid cijfermatige onderbouwing
- 4) Beoordeling CWO BEx;  
Besluitvorming, evenwichtige belangenafweging, deelnemerscommunicatie (AFM)
- 5) Besluitvorming DNB;  
Integraal oordeel over de CWO

### **Beoordelingstermijn**

Gedurende de beoordeling kan DNB aanvullende vragen stellen en/of verzoeken aanvullende stukken aan te leveren. Voor de beantwoording of aanlevering wordt dan een termijn afgesproken. Wordt binnen deze termijn niet geantwoord of zijn de stukken niet voorhanden bij DNB? Dan kan de termijn tijdelijk opgeschort worden met een standaardtermijn van twee weken.

**Let op:** zodra duidelijk wordt dat de CWO BEx niet binnen de uiterlijke termijn van 30 september 2025 kan worden afgerond (om welke reden dan ook), zal de CWO BEx géén doorgang kunnen vinden. De opgebouwde BEx-pensioenkapitalen blijven dan bij bpfBOUW en worden op de einddatum omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioenen in de basispensioenregeling bij bpfBOUW.

### **Stap 8 DNB beoordeelt het verzoek voor collectieve waardeoverdracht (CWO)**

#### **Stap 8a: DNB verbod op de collectieve waardeoverdracht (CWO)**

DNB kan een verbod tot een CWO opleggen. Indien dat het geval is, gaat de CWO niet door. De opgebouwde BEx-pensioenkapitalen blijven dan bij bpfBOUW en worden op de einddatum omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioenen in de basispensioenregeling bij bpfBOUW.

#### **Stap 8b: DNB verstrekt een verklaring van geen bezwaar**

DNB heeft geen bezwaar tegen de CWO. DNB geeft dan een 'verklaring van geen bezwaar' af. Zodra bpfBOUW deze verklaring ontvangt, deelt bpfBOUW deze met u en uw nieuwe pensioenuitvoerder. In verband met de afwikkeling van de BEx-regeling bij bpfBOUW, moet bpfBOUW de verklaring uiterlijk op 30 september 2025 ontvangen.

### **Stap 9 BpfBOUW voert de collectieve waardeoverdracht (CWO) uit**

#### **Stap 9a: BpfBOUW draagt opgebouwde BEx-pensioenkapitalen over aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe aanvullende pensioenregeling**

De opgebouwde BEx-pensioenkapitalen van de werknemers die ingestemd hebben met de CWO BEx vanuit bpfBOUW worden overgedragen aan uw nieuwe pensioenuitvoerder. Het streven van bpfBOUW is om dit binnen 5 weken na de afgesproken overdrachtsdatum uit te voeren.

#### **Stap 9b: BpfBOUW zet het opgebouwde BEx-pensioenkapitaal om in extra ouderdoms- en partnerpensioenen in de basispensioenregeling voor de werknemers die bezwaar hebben aangetekend.**

Voor de werknemers die bezwaar hebben aangetekend tegen de CWO geldt dat het opgebouwde pensioenkapitaal niet mee overgaat naar de nieuwe pensioenuitvoerder. De opgebouwde BEx-pensioenkapitalen van die werknemers worden op de einddatum omgezet in extra ouderdoms- en partnerpensioenen in de basispensioenregeling bij bpfBOUW.