

Sneller en eenvoudiger

Meindert Weerman is directeur bij PVF Achmea en plaatsvervangend voorzitter van de werkgroep waardeoverdracht. Deze werkgroep heeft als opdracht om het proces van waardeoverdrachten transparanter te maken en de doorlooptijd te versnellen. In de werkgroep hebben vertegenwoordigers zitting van de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen (VB), de Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen (OPF), het Verbond van Verzekeraars en de Unie van Beroepspensioenfondsen (UvB).

“De maatschappelijke druk werd steeds groter om het proces van waardeoverdracht te verbeteren. Ook kwamen er steeds meer klachten van klanten binnen over de waardeoverdracht.”, vertelt Weerman over de oprichting van de werkgroep. “Zoiets kan je beter zelf aanpakken via zelfregulering dan dat de overheid het afdwingt.”

Hoe wil de werkgroep het proces van waardeoverdracht verbeteren? “De waardeoverdracht moet sneller en eenvoudiger verlopen. De periode van overdracht moet beperkt blijven tot maximaal een half jaar. Twee à drie maanden zou eigenlijk het mooist zijn. Op dit moment duurt de gehele overdracht vaak nog meer dan een jaar tot soms zelfs drie jaar. Verder moeten klanten en uitvoerders het proces van de waardeoverdracht beter kunnen volgen.”

Verbeteringen

De werkgroep is momenteel bezig met het bepalen van de noodzakelijke verbeteringen. “We verrichten hiervoor een uitgebreide inventarisatie van knelpunten. Zo hanteren de pensioenfondsen verschillende identificatiecodes. We willen tot één coderingssysteem komen, bijvoorbeeld met hulp van het burgerservicenummer. Dit vergemakkelijkt de overdracht en de toegang tot gegevens aanzienlijk.”

Zo zijn er meer verbeterpunten. “Momenteel heeft ieder fonds zijn eigen terminologie. Harmonisatie van de termen voorkomt misverstanden. Verder zouden werkgevers hun werknemers standaard af moeten melden. Dat gebeurt nu vaak niet.”

Ook moeten de aanvragers beter op de hoogte worden gehouden van het verloop van hun waardeoverdracht. “Het komt nu geregeld voor dat mensen een half jaar tot een jaar niets horen. Dit moet en kan frequenter.”

Verder denkt de werkgroep na over één punt waar de uitvoerders alle gegevens over waardeoverdracht kunnen inzien. “Waarschijnlijk gaat dit via het internet gebeuren.”

Hoe verder

Als de werkgroep gekeken heeft welke verbeteringen nodig zijn, legt ze deze voor aan de VB, de OPF, het Verbond van Verzekeraars en de UvB. “Als de koepelorganisaties ermee akkoord gaan dan zullen de leden de verbeteringen gaan toepassen. Ik verwacht dat het voor het einde van dit jaar zover is.”

Het Circuit dat nu de waardeoverdracht begeleidt, heeft volgens Weerman zijn langste tijd gehad. “De doorlooptijd van één jaar die het Circuit aanhoudt, is te lang en er is voldoende regelgeving op het gebied van waardeoverdracht gekomen om het Circuit overbodig te maken.”