



Handleiding

Modelvragenlijsten

**Internationale
uitgaande
waardeoverdracht**

Juli 2012

Een gezamenlijk initiatief van:

Pensioenfederatie
Verbond van Verzekeraars

Handleiding Modelvragenlijsten Internationale uitgaande waardeoverdracht

Inhoud

Algemeen	3
1. Inleiding	3
2. Modelvragenlijsten	3
3. Wettelijke bepalingen uit de Pensioenwet	4
4. Fiscale wetgeving	4
5. Afstemming met de Belastingdienst Limburg, kantoor buitenland, het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en De Nederlandsche Bank	5
6. Algemene Informatie	5
Modelvragenlijsten	6
1. Modelvragenlijst Waardeoverdracht binnen de Europese Unie	6
2. Bijlage bij Modelvragenlijst Waardeoverdracht binnen de Europese Unie	10
3. Modelvragenlijst Waardeoverdracht aan een ‘Aangewezen internationale instelling’	11
4. Bijlage bij Modelvragenlijst Waardeoverdracht aan een ‘Aangewezen instelling’	13
5. Modelvragenlijst Waardeoverdracht buiten de Europese Unie	15

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 drie modelvragenlijsten ontwikkeld die door iedere Nederlandse pensioenuitvoerder bij een aanvraag voor een internationale waardeoverdracht kan worden gebruikt. Met deze modelvragenlijsten kan de Nederlandse pensioenuitvoerder op uniforme en eenvoudige wijze beoordelen of een aanvraag voor een internationale waardeoverdracht al dan niet kan worden gerealiseerd.

In deze modelvragenlijsten zijn de geldende wettelijke voorwaarden tot vragen verwerkt, die door de buitenlandse pensioeninstelling en (gewezen) deelnemer die de waardeoverdracht aanvraagt, moeten worden ingevuld.

Iedere modelvragenlijst heeft betrekking op een specifieke overdrachtssituatie.

- De eerste vragenlijst heeft betrekking op een waardeoverdracht binnen de Europese Unie (EU);
- De tweede vragenlijst heeft betrekking op een waardeoverdracht aan een (zogenaamde) aangewezen instelling;
- De derde vragenlijst heeft betrekking op een waardeoverdracht buiten de EU.

Het gebruik van de modelvragenlijsten werkt als volgt. Zodra een aanvraag voor een 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.¹

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. Als alle vragen met “**ja**” zijn beantwoord en de buitenlandse pensioenregeling is overgelegd, kan het proces internationale waardeoverdracht worden voortgezet. In enkele situaties betekent dit dat de Nederlandse pensioenuitvoerder direct tot waardeoverdracht kan overgaan (bijvoorbeeld bij

¹ De modelvragenlijsten zijn vertaald in het Engels.

waardeoverdracht binnen de EU). In andere situaties betekent dit dat nog om toestemming van De Nederlandsche Bank (DNB) moet worden gevraagd (bij waardeoverdracht buiten de EU).

3. Bepalingen uit de Pensioenwet

In deze paragraaf is kort aangegeven welke bepalingen uit de Pensioenwet van toepassing zijn. Internationale waardeoverdracht is geregeld in de 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 met name afhankelijk van de aard van de betrokken buitenlandse pensioeninstelling, de geldende (buitenlandse) wetgeving inzake internationale overdracht van pensioenaanspraken en het feit of die instelling al dan niet in een EG-lidstaat is gevestigd. De plicht tot internationale uitgaande waardeoverdracht geldt op grond van artikel 71a Pensioenwet niet, als de mogelijkheden tot afkoop van de overdrachtswaarde na de waardeoverdracht in het andere land ruimer zijn dan die van de Pensioenwet.

Een aparte categorie uitgaande waardeoverdrachten betreft de waardeoverdrachten aan instellingen van de Europese Gemeenschap of een door de Minister van SZW aangewezen buitenlandse instelling.

Voor de in de praktijk meest voorkomende overdrachtssituaties zijn modelvragenlijsten ontwikkeld. De overige situaties komen in de praktijk niet of nauwelijks voor. De modelvragenlijsten hebben betrekking op de volgende situaties:

Artikel:	Omschrijving:
art. 85 PW ²	Plicht tot waardeoverdracht aan een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of verzekeraar met zetel buiten Nederland op verzoek gewezen deelnemer
art. 86 PW	Plicht tot waardeoverdracht aan een van de Europese Gemeenschappen of aangewezen instelling
art. 87 PW	Bevoegdheid tot waardeoverdracht aan een andere buitenlandse instelling

Bij de plicht tot uitgaande internationale waardeoverdrachten op basis van de artikelen 85 en 86 PW mogen door de overdragende pensioenuitvoerder geen kosten in rekening worden gebracht. Bij de bevoegdheid tot uitgaande internationale waardeoverdracht op basis van artikel 87 PW mag door de overdragende pensioenuitvoerder kosten in rekening worden gebracht; deze kosten mogen niet in mindering worden gebracht op de overdrachtswaarde.

Ook de partner van een deelnemer dient akkoord te gaan met de waardeoverdracht.³ Om dit te bewerkstelligen dient de partner expliciet het verzoek tot waardeoverdracht mede te ondertekenen.

4. Fiscale wetgeving

Als hoofdregel geldt dat waardeoverdracht in fiscale zin wordt gezien als afkoop van pensioen, hetgeen een grond oplevert voor de heffing van loonbelasting over de overdrachtswaarde (artikel 19b, lid 2, Wet op de Loonbelasting 1964).

Een internationale waardeoverdracht in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland kan op grond van artikel 19b lid 6 Wet op de Loonbelasting 1964 plaatsvinden zonder fiscale consequenties (met andere woorden: zonder belastingheffing). Dit wordt ook wel een fiscaal geruisloze waardeoverdracht genoemd. Er dient dan wel aan een aantal voorwaarden te zijn voldaan. Deze voorwaarden zijn opgenomen in het Besluit van 31 januari 2008, nr. CPP 2007/98M, Staatscourant 2008, nr. 27 (Internationale aspecten van pensioenen).⁴

De voorwaarden uit dit besluit zijn eveneens tot vragen verwerkt en in de modelvragenlijsten opgenomen. De modelvragenlijsten kunnen derhalve ook voor de fiscale toets of aan de voorwaarden

² Pensioenwet.

³ Als de partner niet akkoord gaat, kan alleen het ouderdomspensioen worden overgedragen.

⁴ Dit besluit is te vinden op www.minfin.nl.

is voldaan worden gebruikt. Een belangrijk aspect bij fiscaal geruisloze waardeoverdrachten is dat de fiscus wel een conserverende aanslag (exitheffing) oplegt. Mocht na realisatie van de waardeoverdracht blijken dat niet (volledig) aan de gestelde fiscale voorwaarden wordt voldaan, dan kan de fiscus via zo'n aanslag alsnog verhaal halen.

De Nederlandse belastingwetgeving maakt het mogelijk om de waardeoverdracht zonder Nederlandse belastingheffing te laten plaats vinden. De Belastingdienst (Limburg, kantoor buitenland, Postbus 2865, 6401 DJ Heerlen) moet de fiscale voorwaarden inhoudelijk toetsen en hierover formeel een beslissing nemen. Daarnaast zal de overdragende pensioenuitvoerder ontheven dienen te worden van zijn aansprakelijkheid voor een belastingclaim door de belastingdienst. Dit kan alleen als:

- de buitenlandse pensioenuitvoerder verklaart deze aansprakelijkheid over te nemen. Hiervoor zal ook contact opgenomen moeten worden met de belastingdienst; of
- de werknemer die het verzoek tot waardeoverdracht indient aan de belastingdienst verklaart voldoende zekerheid te stellen.

Als de belastingdienst geen instemming verleent, kan de overdragende pensioenuitvoerder niet meewerken aan een fiscaal geruisloze overdracht.

Hoe kan aan deze voorwaarden worden voldaan?

De fiscus kan met de *overnemende* pensioeninstelling een overeenkomst sluiten, waarin deze de aansprakelijkheid aanvaardt voor de door de gerechtigde werknemer verschuldigde belasting en revisierente. Hiervoor dient de buitenlandse pensioeninstelling zich schriftelijk verantwoordelijk te verklaren voor de conserverende aanslag tegenover de belastingdienst en de aansprakelijkheid (ingevolge artikel 44b Invorderingswet 1990) na de waardeoverdracht te aanvaarden.

Een andere mogelijkheid is dat de werknemer zelf aan de fiscus voldoende zekerheid verstrekt.

Mochten de overnemende instelling en de werknemer hieraan geen medewerking geven, dan kan de Nederlandse pensioenuitvoerder nog te maken krijgen met de gevolgen van een conserverende aanslag, jaren nadat de waardeoverdracht is afgerond. Er wordt vanuit gegaan dat de Nederlandse pensioenuitvoerder niet aansprakelijk wil zijn voor een (conserverende) aanslag na de internationale waardeoverdracht.

5. Afstemming met de Belastingdienst Limburg, kantoor buitenland, het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en De Nederlandsche Bank.

De 'Handleiding Modelvragenlijsten internationale waardeoverdracht' is afgestemd met de Belastingdienst Limburg, kantoor buitenland, het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en De Nederlandsche Bank. Zowel de toezichthouder als de fiscus hebben de pensioenkoepels bericht het initiatief tot standaardisatie te verwelkomen, omdat een dergelijke eenduidige werkwijze door de pensioenuitvoerders een bijdrage levert aan operationele efficiëntie van de pensioensector en aan adequate naleving van de wettelijke bepalingen..

De belastingdienst heeft bevestigd dat de Nederlandse pensioenuitvoerder door de fiscus in kennis wordt gesteld ingeval deze pensioenuitvoerder is ontheven van de fiscale aansprakelijkheid krachtens de Invorderingswet.

6. Algemene Informatie

Na invulling en ondertekening van de van toepassing zijnde 'Modelvragenlijst Waardeoverdracht' dient de betreffende (model)vragenlijst te worden geretourneerd aan de Nederlandse pensioenuitvoerder voor verdere beoordeling van het ingediende verzoek om internationale waardeoverdracht. Ingeval aan de hand van de ingevulde vragenlijst en de daarbij te overleggen gegevens geconcludeerd wordt dat voldaan is aan de door de (Nederlandse) Pensioenwet voor waardeoverdracht in internationaal verband gestelde voorwaarden, zal de Nederlandse pensioenuitvoerder voor wat betreft de fiscale voorwaarden terugkoppelen met de (bevoegde) Nederlandse Belastingdienst.

Modelvragenlijst Waardeoverdracht binnen de EU

Uitleg

Op grond van artikel 85 Pensioenwet is de Nederlandse pensioenuitvoerder verplicht om mee te werken aan een waardeoverdracht naar een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of een verzekeraar met een zetel buiten Nederland (waardeoverdracht binnen de EU). In deze bepaling is een aantal wettelijke voorwaarden opgenomen. In onderstaande vragenlijsten zijn deze voorwaarden tot vragen verwerkt. Als alle vragen met “Ja” zijn beantwoord, dan is voldaan aan de eisen die de Nederlandse wetgeving stelt voor internationale waardeoverdracht binnen de EU.

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>Strekt de waardeoverdracht ertoe het de persoon - die deze aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient - mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij uw instelling als pensioenuitvoerder van de werkgever van deze persoon?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	<p>Gebruikt u (als pensioeninstelling) de overdrachtswaarde van het pensioenkapitaal ter verwerving van pensioenaanspraken voor uw deelnemer?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	<p>Neemt u (als pensioeninstelling) de overdrachtswaarde van het pensioenkapitaal rechtstreeks over van de Nederlandse pensioenuitvoerder?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	<p>Is de actuariële waarde van de bij uw pensioeninstelling te verwerven pensioenaanspraken ten minste gelijk aan de op dezelfde grondslagen berekende waarde van de door de Nederlandse pensioenuitvoerder over te dragen pensioenaanspraken?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	<p>Kunt u bevestigen dat voor de internationale waardeoverdracht, waarvoor deze aanvraag wordt ingediend <u>géén</u> kosten bij de deelnemer in rekening worden gebracht?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

	belastingheffing worden betrokken en dat sprake is van een in dat land gebruikelijke pensioenregeling.		
--	--	--	--

Vraag: Onderwerp:

Ja: Nee:

12	<p>Bent u als buitenlandse overnemende pensioeninstelling bereid om een overeenkomst met de Nederlandse belastingdienst te sluiten, ter zake van een Nederlandse fiscale claim ingeval het overgedragen Nederlandse pensioenkapitaal door (u als) de overnemende instelling zou worden afgekocht en daarmee niet wordt aangewend voor periodiek pensioen op de reguliere pensioeningangsdatum?</p> <p>Zo nee, is de werknemer bereid hiervoor voldoende zekerheid te stellen jegens de Nederlandse belastingdienst?</p> <p><i>Toelichting: De Nederlandse pensioenuitvoerder is wettelijk aansprakelijk voor de Nederlandse fiscale claim op het pensioenkapitaal. Ingeval van een overdracht van het pensioenkapitaal naar het buitenland moet de Nederlandse pensioenuitvoerder ontheven worden van deze aansprakelijkheid. De aansprakelijkheid kan worden overgenomen door de buitenlandse pensioeninstelling of de betrokken werknemer. De aansprakelijkheid wordt ingeroepen indien met het Nederlandse deel van het pensioenkapitaal in het buitenland een fiscaal gesanctioneerde handeling wordt verricht én de betrokken werknemer de aanslag niet heeft betaald. De Buitenlandse pensioeninstelling overlegt daartoe een afschrift van de met de Nederlandse belastingdienst gesloten overeenkomst dan wel de werknemer overlegt een verklaring van de Nederlandse belastingdienst dat hij voldoende zekerheid heeft gesteld jegens de belastingdienst.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

13	<p>Heeft de persoon die deze aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient, een substantiële dienstbetrekking aanvaard? Een dienstbetrekking is in ieder geval substantieel als deze is aangegaan voor een termijn van tenminste 5 jaren.</p> <p>Ingeval er sprake is van een substantiële dienstbetrekking dient een bewijsstuk van de arbeidsovereenkomst en een bewijsstuk waaruit de woonplaats van betrokkene blijkt te zijn meegestuurd. Zijn beide documenten bijgevoegd?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

14	<p>Kan worden bevestigd dat de persoon die deze aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient, <u>geen fiscale aftrek pleegt</u>, in verband met de waardeoverdracht op enig in Nederland belastbaar inkomen van hem of van zijn partner?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-----------	---	--------------------------	--------------------------

- Volledige naam en adres van de ontvangende pensioenuitvoerder :

- Ondertekening (administrateur pensioenuitvoerder):

- Naam ondertekenaar:

- Telefoonnummer ondertekenaar:

- E-mail adres ondertekenaar:

- ---

- Functie:

- Datum:

- Naam (gewezen) deelnemer:

- Ondertekening (gewezen) deelnemer:

- Datum:

Bijlage bij Modelvragenlijst Waardeoverdracht binnen de EU

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.

Modelvragenlijst Waardeoverdracht aan een Aangewezen internationale instelling

Uitleg

Op grond van artikel 86 Pensioenwet is de Nederlandse pensioenuitvoerder verplicht om mee te werken aan een waardeoverdracht in internationaal verband aan een ingevolge de Pensioenwet Aangewezen (internationale) instelling of aan een van de Europese Gemeenschappen.

In deze bepaling is een aantal wettelijke voorwaarden opgenomen. In onderstaande vragenlijst zijn deze voorwaarden tot vragen verwerkt. Als alle vragen met “**Ja**” zijn beantwoord, dan is voldaan aan de voorwaarden aan de eisen die de Nederlandse wetgeving stelt aan waardeoverdracht in internationaal verband aan een Aangewezen (internationale) instelling.

In de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, is opgenomen welke internationale instellingen als Aangewezen (internationale) instellingen worden aangemerkt.

In bijlage 1 bij deze vragenlijst zijn de (20) Aangewezen internationale instellingen opgenomen.

Volledigheidshalve wordt hierbij aangetekend dat bij de fiscale voorwaarden voor waardeoverdracht in internationaal verband aan de aangewezen instelling ‘Europese Centrale Bank’ alsook aan een van de ‘Europese Gemeenschappen’ enkele bijzonderheden gelden. De voorwaarden en bijzonderheden zijn opgenomen in Bijlage IV van het fiscaal besluit van 31 januari 2008; dit besluit is te vinden op www.minfin.nl.

Vragenlijst

Vraag: Onderwerp

Ja: Nee:

1	Strekt de waardeoverdracht ertoe het de persoon - die deze aanvraag voor waardeoverdracht in internationaal verband indient - mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij uw internationale instelling?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Wordt de overdrachtswaarde van het pensioenkapitaal door uw internationale instelling rechtstreeks overgenomen van de Nederlandse pensioenuitvoerder?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	<p>Bent u als de aan de internationale organisatie verbonden (overnemende) pensioeninstelling bereid om een overeenkomst met de Nederlandse belastingdienst te sluiten, ter zake van een Nederlandse fiscale claim ingeval het overgedragen Nederlandse pensioenkapitaal door (u als) de overnemende instelling zou worden afgekocht en daarmee niet wordt aangewend voor periodiek pensioen op de reguliere pensioeningangsdatum?</p> <p>Zo nee, is de werknemer bereid hiervoor voldoende zekerheid te stellen jegens de Nederlandse belastingdienst?</p> <p><i>Toelichting: De Nederlandse pensioenuitvoerder is wettelijk aansprakelijk voor de Nederlandse fiscale claim op het pensioenkapitaal. Ingeval van een overdracht van het pensioenkapitaal naar het buitenland moet de Nederlandse pensioenuitvoerder ontheven worden van deze aansprakelijkheid. De aansprakelijkheid kan worden overgenomen door de internationale pensioeninstelling of de betrokken werknemer. De aansprakelijkheid wordt ingeroepen indien met het Nederlandse deel van het pensioenkapitaal in het buitenland een fiscaal gesanctioneerde handeling wordt verricht én de betrokken werknemer de aanslag niet heeft betaald.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4	Heeft de persoon die deze aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient, een substantiële dienstbetrekking aanvaard? Een dienstbetrekking is in ieder geval substantieel als deze is aangegaan voor een termijn van tenminste 5 jaren.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Ingeval er sprake is van een substantiële dienstbetrekking dient een bewijsstuk van de arbeidsovereenkomst en een bewijsstuk waaruit de woonplaats van betrokkene blijkt te zijn meegestuurd. Zijn beide documenten bijgevoegd?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5	Kan worden bevestigd dat de persoon die deze aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient, <u>geen fiscale aftrek pleegt</u> , in verband met de waardeoverdracht op enig in Nederland belastbaar inkomen van hem of van zijn partner?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
---	---	--------------------------	--------------------------

- Volledige naam en adres van de ontvangende pensioenuitvoerder :

- Ondertekening (administrateur pensioenuitvoerder):

- Naam ondertekenaar:

- Telefoonnummer ondertekenaar:

- E-mail adres ondertekenaar:

- ---

- Functie:

- Datum:

- Naam (gewezen) deelnemer:

- Ondertekening (gewezen) deelnemer:

- Datum:

Bijlage bij Modelvragenlijst Waardeoverdracht aan een aangewezen instelling

Als aangewezen instelling worden op grond van Bijlage 1 van de Regeling PW en WVB) de volgende instelling verstaan:

1. Het Europees Centrum voor Kernonderzoek (CERN), bedoeld in het op 1 juli 1953 te Parijs tot stand gekomen Verdrag betreffende de instelling van een Europese Organisatie voor Kernonderzoek;
2. Het Europees Centrum voor weervoorspellingen op Middellange termijn, bedoeld in het te Brussel op 11 oktober 1973 tot stand gekomen Verdrag betreffende de instelling van het Europees Centrum voor weervoorspellingen op Middellange termijn;
3. Het Europees Laboratorium voor Moleculaire Biologie, bedoeld in het op 10 mei 1973 te Genève tot stand gekomen Overeenkomst tot oprichting van het Europees Laboratorium voor Moleculaire Biologie;
4. Het Europees Observatorium voor de Zuidelijke Sterrenhemel, bedoeld in het op 5 oktober 1962 te Parijs tot stand gekomen Verdrag tot oprichting van een Europese organisatie voor astronomisch onderzoek op het zuidelijk halfrond;
5. Het Europees Ruimtevaart Agentschap (ESA), bedoeld in het op 30 mei 1975 te Parijs tot stand gekomen Verdrag tot oprichting van een Europees Ruimte-Agentschap;
6. De Europese Centrale Bank, bedoeld in artikel 4 A van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap en het op 7 februari 1992 te Maastricht tot stand gekomen Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken en van de Europese Centrale Bank;
7. De Europese Meteorologische Satelliet Organisatie (EUMETSAT), bedoeld in het op 24 mei 1983 te Genève tot stand gekomen Verdrag tot oprichting van een Europese Organisatie voor de exploitatie van meteorologische satellieten;
8. De Europese Octrooi-organisatie, bedoeld in het op 5 oktober 1973 te München tot stand gekomen Verdrag inzake de verlening van Europese octrooien;
9. De Europese Organisatie van Tele-communicatiesatellieten (EUTELSAT), bedoeld in het op 15 juli 1982 te Parijs tot stand gekomen Verdrag tot Oprichting van de Europese Organisatie van Telecommunicatiesatellieten;
10. De Europese Organisatie voor de Veiligheid van de Luchtvaart (Eurocontrol), bedoeld in het op 13 december 1960 te Brussel tot stand gekomen Internationaal Verdrag tot samenwerking in het belang van de veiligheid van de luchtvaart;
11. De Intergouvernementele Commissie voor Migratie, bedoeld in het op 19 oktober 1953 te Venetië tot stand gekomen Statuut van de Intergouvernementele Commissie voor Europese Migratie;
12. De Internationale Organisatie voor Atoomenergie, bedoeld in het Statuut dat op 23 oktober 1956 is goedgekeurd door de Conferentie over het Statuut van de Internationale Organisatie voor Atoomenergie die werd gehouden in het Hoofdkwartier van de Verenigde Naties;
13. De Noord-Atlantische Verdragsorganisatie (NATO), bedoeld in het op 4 april 1949 te Washington D.C. tot stand gekomen Noord-Atlantisch Verdrag;
14. De Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OECD), bedoeld in het op 14 december 1960 te Parijs tot stand gekomen Verdrag nopens de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling;

15. De Raad van Europa, bedoeld in het op 5 mei 1949 te Londen tot stand gekomen Statuut van de Raad van Europa;
16. De Verenigde Naties (UN), inclusief de hiermee verbonden gespecialiseerde organisaties, bedoeld in het op 26 juni 1945 te San Francisco tot stand gekomen Handvest van de Verenigde Naties;
17. De Wereld Handelsorganisatie (WTO), bedoeld in het op 15 april 1994 tot stand gekomen Verdrag tot oprichting van de Wereld Handelsorganisatie;
18. De West-Europese Unie (WEU), bedoeld in het op 17 maart 1948 te Brussel tot stand gekomen Verdrag van Brussel en het op 23 oktober 1954 te Parijs tot stand gekomen Protocol tot wijziging en aanvulling van het Verdrag van Brussel;
19. De Europese politiedienst (Europol), bedoeld in de op 26 juli 1995 te Brussel tot stand gekomen Overeenkomst op grond van artikel K.3 van het Verdrag betreffende de Europese Unie tot oprichting van een Europese politiedienst (Europol-overeenkomst);
20. De Europese Investeringsbank, bedoeld in artikel 9 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap en het op 25 maart 1957 te Rome tot stand gekomen Protocol betreffende de statuten van de Europese Investeringsbank.

Modelvragenlijst Waardeoverdracht buiten de EU

Uitleg

In artikel 87 Pensioenwet is de bevoegdheid tot waardeoverdracht aan 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 87 Pensioenwet is van toepassing in de situatie waarin er geen verplichting tot medewerking op grond van artikel 85 of artikel 86 Pensioenwet bestaat. Concreet gaat het om de bevoegdheid tot waardeoverdracht aan een pensioenuitvoerder die buiten de EU is gevestigd.

De Nederlandse pensioenuitvoerder moet het verzoek tot waardeoverdracht aan DNB melden. Dit is uiteraard alleen noodzakelijk als de Nederlandse pensioenuitvoerder voornemens is om aan de waardeoverdracht mee te werken.

De bevoegdheid tot waardeoverdracht is aan een aantal voorwaarden gebonden. “Ten genoegen van DNB” moet worden aangetoond dat aan de gestelde voorwaarden is voldaan.

Volgens DNB is het primair de verantwoordelijkheid van de Nederlandse pensioenuitvoerder om te beoordelen of aan alle voorwaarden is voldaan. DNB heeft een secundaire rol. De toezichthouder verricht slechts een marginale toetsing en legt alleen een verklaring af dat “ten genoegen van DNB” is gebleken dat aan de eisen van de wet is voldaan. DNB heeft op haar website (www.dnb.nl) als te downloaden informatie gepubliceerd: “Procedure internationale waardeoverdracht artikel 87 PW”.

Vragenlijst

Vraag: Onderwerp:

Ja: Nee:

1	Strekt de waardeoverdracht ertoe het de persoon -die deze aanvraag voor internationale waardeoverdracht indient - mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij uw instelling als pensioenuitvoerder van de werkgever van deze persoon?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Voert uw pensioeninstelling de pensioenregeling uit van de werkgever van uw deelnemer?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	Wordt de overdrachtswaarde van het pensioenkapitaal door uw pensioeninstelling rechtstreeks overgenomen van de Nederlandse pensioenuitvoerder?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Is uw pensioeninstelling in het land van vestiging onderworpen aan overheidstoezicht?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	Zijn de vermogens van uw instelling en de werkgever van de deelnemer juridisch gescheiden? Deze scheiding kan zijn gelegen in het bestaan van een aparte juridische entiteit van uw instelling of in een speciale preferentieregeling ten gunste van de pensioengerechtigden of anderszins.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6	<p>Kunt u bevestigen dat de Nederlandse overdrachtswaarde niet voor afkoop in aanmerking komt?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	<p>Kunt u bevestigen dat de Nederlandse overdrachtswaarde alleen wordt gebruikt voor (ouderdoms- of partner-)pensioenuitkeringen op de reguliere ingangsdatum van het pensioen ingevolge uw pensioenregeling?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	<p>Kunt u bevestigen dat uw pensioenregeling voldoet aan de nationale wetgeving van uw land?</p> <p>Een actuele pensioenregeling van uw instelling [bij voorkeur digitaal en in het Engels] dient te zijn bijgevoegd.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	<p>Geef aan welke artikelen van uw pensioenregeling betrekking hebben op geheel of gedeeltelijke afkoop:</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
10	<p>Kunt u aannemelijk maken dat de pensioenregeling in 'het land van immigratie' een aldaar gebruikelijke pensioenregeling is <u>én</u> dat de te zijner tijd uit het overgedragen Nederlandse pensioenkapitaal te verrichten uitkeringen zullen worden betrokken in een heffing naar het inkomen?</p> <p>Hiervoor kunt u een schriftelijke verklaring van de belastingautoriteit van uw woon/werkland overleggen. Is deze schriftelijke verklaring bijgevoegd?</p> <p><i>Toelichting: De Nederlandse belastingdienst gaat alleen akkoord met een internationale waardeoverdracht als de te verrichten pensioenuitkeringen in het woonland in de belastingheffing wordt betrokken. Ook moet sprake zijn van een in het woon/werkland gebruikelijke pensioenregeling. Meestal is dat een pensioenregeling waarvoor bij de buitenlandse belastingheffing fiscale faciliteiten verleend worden. Kunt u geen verklaring van de buitenlandse autoriteiten overleggen, dan dient u anderszins duidelijk te maken dat de uitkeringen te zijner tijd in de belastingheffing worden betrokken en dat sprake is van een in dat land gebruikelijke pensioenregeling</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- E-mail adres ondertekenaar:

• _____

- Functie:

- Datum:

- Naam (gewezen) deelnemer:

- Ondertekening (gewezen) deelnemer:

- Datum:
