

Geachte relatie,

De hierboven genoemde deelnemer heeft een vrijblijvende opgave gevraagd voor een waardeoverdracht. Voordat wij dit verzoek verder in behandeling kunnen nemen, hebben wij o.a. uw toestemming of medewerking nodig. In deze brief informeren wij u hierover.

Wettelijke termijn van zes maanden verstreken

Het verzoek tot waardeoverdracht is niet binnen de wettelijke termijn van zes maanden bij ons ingediend. Hierdoor bestaat geen wettelijk recht op overdracht meer.

Wij werken mee aan waardeoverdracht als er aan de volgende twee voorwaarden wordt voldaan:

1. de vorige en de huidige werkgever verklaren voor bovengenoemde verzekering akkoord te gaan met waardeoverdracht volgens de wettelijke regels .

en

2. de vorige en de huidige pensioenuitvoerder hanteren dezelfde rekenregels op basis van het wettelijk recht om actuariële gelijkwaardigheid van de overdracht te garanderen.

Ad 2.

Met actuariële gelijkwaardigheid wordt bedoeld dat de waarde van de pensioenaanspraken direct voor en direct na waardeoverdracht volgens de regels van de verzekeringswiskunde gelijk is. Dit houdt in dat wanneer de deelnemer onmiddellijk na de waardeoverdracht terug zou gaan naar de vorige werkgever en er waardeoverdracht plaatsvindt, de deelnemer (als het salaris en de overige omstandigheden gelijk gebleven zijn) dezelfde pensioenaanspraken terugkrijgt.

Graag ontvangen wij bijgevoegde verklaring van u. Hierin geeft u aan of u wel of niet meewerkt aan het verzoek tot waardeoverdracht.

Zonder deze verklaring kunnen wij niet aan het verzoek tot waardeoverdracht voldoen. Wij informeren, zonder uw reactie, de deelnemer één maand na dagtekening van deze brief de deelnemer hierover.