



de van  **Eekhout Groep**
voor accountants en bedrijven

**Waardeoverdracht van
uw pensioenopbouw**

Een nieuwe baan!

Gefeliciteerd!

U heeft een andere baan. Met andere collega's en misschien wel heel ander werk. Een nieuwe stap, die ook gevolgen heeft voor de opbouw van uw pensioen.

Bij uw nieuwe werkgever gaat u pensioen opbouwen. De pensioenopbouw bij uw vorige werkgever stopt. Hierdoor kan een pensioentekort ontstaan. Met als gevolg dat u straks minder pensioen ontvangt dan wanneer u bij uw oude pensioenregeling was gebleven. Gelukkig kunt u dit pensioentekort vaak voorkomen door middel van waardeoverdracht.

In deze brochure leest u wat waardeoverdracht precies is en hoe het werkt. Ook stellen wij u enkele praktische vragen. Hiermee kunt u ongeveer bepalen of waarde overdracht slim is in uw geval. Daarbij kijken we alleen naar de waardeoverdracht van uw vorige pensioenuitvoerder(s).

Heeft u vragen, bijvoorbeeld over uw persoonlijke situatie dan kunt u contact opnemen met ons. U bereikt ons van maandag tot en met vrijdag tussen 09:00 en 17:30 uur.

Ons telefoonnummer is (010) 4363830



Een nieuwe baan!

Gefeliciteerd! U heeft een andere baan. Met andere collega's en misschien wel heel ander werk. Een nieuwe stap, die ook gevolgen heeft voor de opbouw van uw pensioen.

Bij uw nieuwe werkgever gaat u pensioen opbouwen. De pensioenopbouw bij uw vorige werkgever stopt. Hierdoor kan een pensioentekort ontstaan. Met als gevolg dat u straks minder pensioen ontvangt dan wanneer u bij uw oude pensioenregeling was gebleven. Gelukkig kunt u dit pensioentekort vaak voorkomen door middel van waardeoverdracht.

In deze brochure leest u wat waardeoverdracht precies is en hoe het werkt. Ook stellen we u enkele praktische vragen. Hiermee kunt u ongeveer bepalen of waardeoverdracht slim is in uw geval. Daarbij kijken we alleen naar de waardeoverdracht van uw vorige pensioenuitvoerder(s).

Heeft u vragen, bijvoorbeeld over uw persoonlijke situatie? Dan kunt u contact opnemen met ons. U bereikt ons van maandag tot en met vrijdag tussen 09:00 uur en 17.30 uur. Ons telefoonnummer is (010) 436 3830.

Wat is waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht neemt u het pensioen dat u heeft opgebouwd mee naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. In de wet staat dat de waarde van uw pensioen dan even hoog moet blijven.

Die waarde wordt als volgt berekend:

- Uw vorige uitvoerder rekent het pensioen dat u heeft opgebouwd om tot een bepaald bedrag.
- Deze 'overdrachtswaarde' zet de pensioenuitvoerder wij dan weer om in 'pensioenaanspraken'. Dit zijn de pensioenuitkeringen die u krijgt als u later met pensioen gaat. Dit doet de pensioenuitvoerder volgens de pensioenregeling bij uw nieuwe werkgever.
- De pensioenuitvoerder behandelt die pensioenaanspraken alsof u ze heeft opgebouwd in uw nieuwe pensioenregeling.

Bij waardeoverdracht neemt de pensioenuitvoerder dus niet zomaar de opgebouwde pensioenjaren of pensioenaanspraken over. Pensioenregelingen kunnen namelijk nogal van elkaar verschillen. De waarde van uw pensioen is wél hetzelfde.

Waardeoverdracht is een recht dat u heeft. Dit staat sinds 8 juli 1994 in de wet. Daarin staan ook de spelregels die daarbij gelden. De meeste pensioenuitvoerders gebruiken die spelregels ook voor pensioenaanspraken uit eerdere banen. Van na én voor 8 juli 1994. Dus bent u eerder van baan veranderd? En heeft u daarbij geen gebruikgemaakt van waardeoverdracht? Dan kunnen uw oude pensioenuitvoerder(s) en werkgever(s) altijd nog gevraagd worden of zij toch nog aan waardeoverdracht willen meewerken. Wij vragen dit graag voor u.

Over pensioenen

Pensioen is uitgesteld loon

Wie werkt, wordt daarvoor beloond. In de vorm van salaris én vaak in de vorm van uitgesteld loon: de pensioenpremie. Het salaris stort de werkgever elke maand op de bankrekening van de medewerker. De pensioenpremie wordt afgedragen aan de pensioenuitvoerder. Vaak betalen medewerkers zelf ook een eigen bijdrage aan de pensioenpremie.

Het pensioen: drie pijlers

Het inkomen vanaf de pensioenleeftijd bestaat meestal uit drie delen: dit zijn de drie pijlers van de oudedagsvoorziening. In het schema ziet u de opbouw van uw pensioen.

Eerste laag

De AOW-uitkering, een basispensioen waar iedereen recht op heeft. Dit staat in de Algemene Ouderdomswet (AOW).

Tweede laag

Pensioen dat u opbouwt via uw werkgever.

Derde laag
(privé)

Aanvullende regelingen en verzekeringen die u zelf afsluit. Zoals spaar(loon)regelingen, levensloopregelingen en lijfrenteverzekeringen.

Is waardeoverdracht voordelig voor mij?

Het goede antwoord op deze vraag kunnen wij niet zomaar geven. Dat hangt onder andere af van uw leeftijd, uw arbeidsverleden en uw vorige pensioenregeling. Met het formulier achter in deze brochure kunt u een opgave voor waardeoverdracht aanvragen voor uw specifieke situatie. Natuurlijk zit u dan nergens aan vast.

Hier stellen we u alvast een aantal praktische vragen waarmee kunt u ongeveer bepalen of waardeoverdracht voor u slim is.

Past uw oude pensioenuitvoerder uw vorige pensioenregeling aan op loon- en prijsstijgingen in de toekomst? (Dit heet toeslagverlening of indexatie.) Ook nadat u uit dienst bent gegaan? Dus: is het pensioen dat u heeft opgebouwd (uw pensioen-aanspraken) straks evenveel waard als nu? Als dat niet zo is, kan waardeoverdracht voordeliger zijn. Zeker wanneer uw pensioenaanspraken in de nieuwe pensioenregeling wel geïndexeerd worden.

Heeft uw nieuwe pensioenregeling een partner- of wezenpensioen? En de oude niet? Zo ja, dan kan waardeoverdracht aantrekkelijk voor u zijn. Bij veel pensioenregelingen is het partnerpensioen voor de achterblijvende partner 70 procent van het pensioen dat de werknemer zou ontvangen. Maar soms is dit ook minder dan 70 procent. Deze verschillen kunnen belangrijk zijn bij uw keuze.

Hoe goed past de nieuwe regeling bij u? Wordt het pensioengeld bijvoorbeeld belegd met garanties? U loopt dan minder risico. Vindt u dat belangrijk? Of vindt u het juist prettig dat u met minder garanties kans heeft op een hoger rendement, dus meer geld? U loopt dan meer risico. Hoe beter de nieuwe regeling bij u past, hoe interessanter waardeoverdracht voor u is.

Heeft u bij uw nieuwe werkgever een eindloonregeling (kijk ook bij 'Verschillende soorten pensioenregelingen'). Dan is waardeoverdracht vaak voordelig. Zeker als u nog promoties – en daarmee salarisverhogingen – verwacht. Bij een eindloonregeling groeit het pensioen dat u opbouwt totdat u met pensioen gaat namelijk mee met toekomstige salarisverhogingen.

Moet ik betalen voor waardeoverdracht?

Nadat de pensioenuitvoerder uw verzoek om een opgave voor waardeoverdracht heeft ontvangen, stelt deze voor u een Offerte Waardeoverdracht op. Op basis daarvan kunt u een besluit nemen. Voor deze berekening hoeft u niets te betalen. Ook als u besluit dat u geen waardeoverdracht wilt.

Uw werkgever betaalt misschien wel kosten voor waardeoverdracht. Dit geldt ook voor uw oude werkgever(s). Er zijn twee mogelijkheden:

Gaat u na 8 juli 1994 uit dienst? Dan gaat het om een 'wettelijke waardeoverdracht'. Uw nieuwe werkgever moet dan volgens de wet mogelijk een bijdrage betalen. U moet uw verzoek voor waardeoverdracht nadat u bent gestart in de nieuwe pensioenregeling naar ons opsturen.

Bent u vóór of op 8 juli 1994 uit dienst gegaan? Dan gaat het om een 'vóór-wettelijke waardeoverdracht'. Dan moet uw oude werkgever mogelijk toch nog kosten betalen. Daarom vragen wij deze werkgever eerst om akkoord te gaan met de betaling van eventuele kosten. En om garant te staan voor de betaling. Wil uw oude werkgever dat niet? Dan kunnen wij uw verzoek voor waardeoverdracht niet in behandeling nemen.

Verschillende soorten pensioenregelingen

Dit zijn de belangrijkste twee soorten pensioenregelingen:

- Regelingen waarin de hoogte van het pensioen wordt bepaald door uw salaris. Bij een eindloonregeling bouwt u pensioen op over het laatstverdiende salaris. Bij een middelloonregeling over het salaris dat u gemiddeld heeft verdiend.
- Regelingen waarin de opbrengst van de beschikbaar gestelde pensioenpremie bepalend is: de beschikbare premieregeling. De werkgever stelt een premie beschikbaar die de pensioenuitvoerder vervolgens belegt. Met de opbrengst van de belegde premies wordt vervolgens pensioen voor u aangekocht.

De verschillen tussen de twee soorten regelingen spelen een belangrijke rol bij de keuze voor waardeoverdracht of niet. Zo levert een eindloonregeling meestal een aantrekkelijk pensioen op. Deze regeling gaat namelijk uit van het salaris dat u als laatste verdiende. Dit is vaak het hoogste. Waardeoverdracht naar een beschikbare premieregeling of een middelloonregeling kan dan onvoordelig zijn. Wilt u graag veel zekerheid? Dan is het verstandig om de waarde van uw oude beschikbare premieregeling over te dragen naar uw nieuwe eindloon- of middelloonregeling.

Hoe regel ik waardeoverdracht?

Vraagt u de pensioenuitvoerder om waardeoverdracht? Dan verzamelt deze de informatie die we nodig is. De pensioenuitvoerder berekend de waarde van het pensioen dat u wilt overdragen. Daarna stuurt de pensioenuitvoerder u een Offerte Waardeoverdracht. Deze offerte kunt u rustig bekijken en met de pensioenuitvoerder bespreken. Dan beslist u of u kiest voor waardeoverdracht of niet. U zit nergens aan vast!

Er zijn twee mogelijke scenario's:

U besluit dat u waardeoverdracht wilt. Dan kruist u die mogelijkheid aan op de offerte. U zet uw handtekening op het formulier en stuurt het naar uw pensioenuitvoerder terug. De pensioenuitvoerder maakt het verder in orde. Vanaf uw 65e ontvangt u uw pensioen van één pensioenuitvoerder..

U besluit om geen waardeoverdracht te doen. Dan kruist u die mogelijkheid aan op de offerte. U zet uw handtekening op het formulier en stuurt het naar uw pensioenuitvoerder terug. Natuurlijk hoeft u niets uit te leggen. Vanaf uw 65e ontvangt u meerdere pensioenuitkeringen van verschillende pensioenuitvoerders.

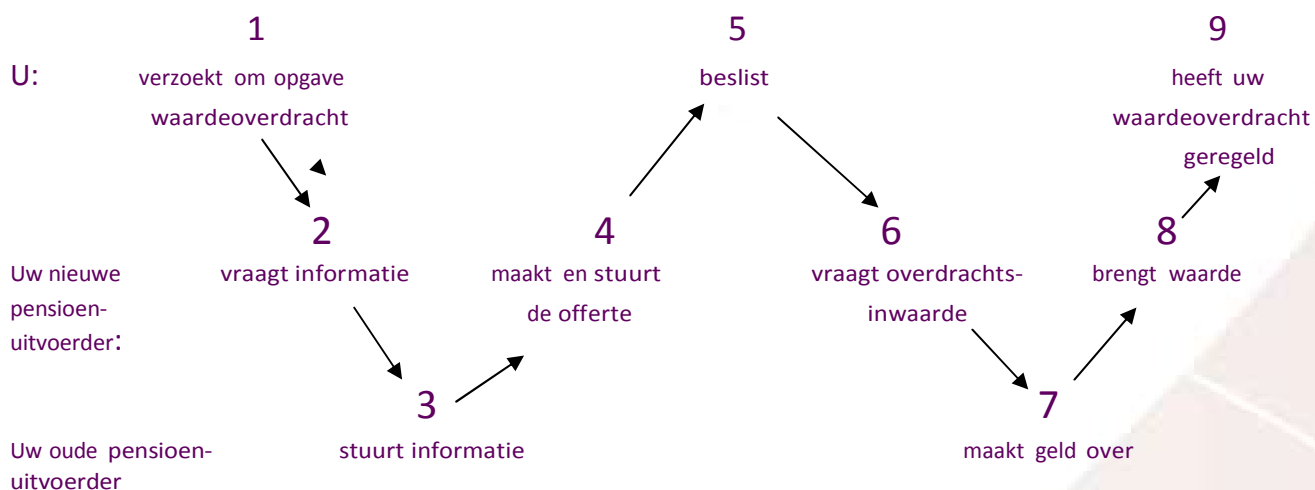
Mocht u op basis van deze informatie en de offerte van de pensioenuitvoerder geen beslissing kunnen nemen, dan zijn wij gaarne bereid voor u een advies op te stellen.

**Eerst een offerte,
dan pas beslist u**

Waardeoverdracht in 9 stappen

U, uw nieuwe pensioenuitvoerder en uw oude pensioenuitvoerder zorgen samen voor de waardeoverdracht van uw oude pensioenregeling naar de nieuwe. Hieronder ziet u de stappen. U beslist pas bij stap 5 of u de waardeoverdracht door laat gaan.

Actiepunten:



De 9 stappen

1. U verzoekt om opgave waardeoverdracht

Achter in deze brochure vindt u het formulier 'Verzoek om opgave waardeoverdracht'. U vult het formulier in en stuurt dat aan ons op. Wilt u tegelijkertijd de waardeoverdracht van uw pensioenaanspraken bij andere pensioenuitvoerders regelen? Maak dan kopieën van het formulier. Vul voor elke pensioenuitvoerder een formulier in en stuur dat naar ons op. Het recht op waardeoverdracht ontstaat altijd als u bij een nieuwe werkgever in dienst bent getreden – u kunt een verzoek tot waardeoverdracht daarom op enig moment hierna doen.

2. Uw nieuwe uitvoerder vraagt informatie

Na ontvangst van dit verzoek vraagt de nieuwe uitvoerder binnen een maand aan uw oude pensioenuitvoerder wat uw pensioenaanspraken zijn. Ook vraagt deze om de overdrachtswaarde aan hem door te geven.

3. Uw vorige pensioenuitvoerder stuurt informatie

Binnen twee maanden stuurt uw vorige pensioenuitvoerder uw gegevens naar uw nieuwe uitvoerder.

4. Uw nieuwe pensioenuitvoerder maakt en stuurt offerte

Zij rekenen binnen twee maanden de waarde van uw oude pensioenaanspraken om naar de nieuwe pensioenaanspraken. Daarna ontvangt u een Offerte Waardeoverdracht. Hierin staan de pensioenaanspraken die u bij uw vorige pensioenuitvoerder heeft opgebouwd. En hoe die pensioenafspraken eruitzien als u ze overdraagt naar de nieuwe uitvoerder.

5. U beslist

U bestudeert de offerte en bespreekt deze eventueel met ons. Pas dán beslist u over waardeoverdracht.

De offerte is twee maanden geldig, dus u heeft genoeg tijd. Wilt u de waardeoverdracht niet doorzetten?

Dan stoppen we ermee.

U hoeft ons dan niets uit te leggen.. Wilt u wel een waardeoverdracht? Dan gaan we naar de volgende stap.

6. Uw nieuwe uitvoerder vraagt overdrachts-waarde

De nieuwe uitvoerder vraagt uw oude pensioenuitvoerder om de overdrachtswaarde over te maken naar hem.

7. Uw oude pensioenuitvoerder maakt overdrachtswaarde over

Binnen tien werkdagen staat de overdrachtswaarde op de rekening van uw nieuwe uitvoerder.

8. Uw nieuwe uitvoerder brengt waarde in

Zij tellen de nieuwe pensioenaanspraken uit de waardeoverdracht op bij uw pensioenpolis.

9. U heeft uw waardeoverdracht geregeld

U krijgt een nieuwe pensioenopgave. Hierin staan uw nieuwe pensioenaanspraken uit de waardeoverdracht. De waardeoverdracht is klaar.

Soms is waardeoverdracht niet mogelijk

Waardeoverdracht mag volgens de wet alleen met pensioenaanspraken die u als werknemer heeft opgebouwd bij een werkgever.

Deze pensioenvoorzieningen komen dus niet voor waardeoverdracht in aanmerking:

- Pensioenaanspraken die u als zelfstandige of in een eigen bedrijf heeft opgebouwd (bijvoorbeeld de fiscale oudedagsreserve);
- Koopsompolissen en andere individuele levensverzekeringen die u privé heeft afgesloten;
- Spaarloon- en levensloopregelingen. Dit zijn aanvullende, vrijwillige spaarregelingen via de werkgever.

Is uw pensioenopbouw genoeg?

U bouwt pensioen op, zodat u ook straks genoeg inkomen heeft. Maar wat is genoeg? Genoeg is naar algemene opvattingen vaak 70 procent van het laatstverdiende salaris. Dit inkomen is dan opgebouwd uit uw AOW-uitkering en het pensioen via uw werkgever. Uw lasten gaan na uw pensioen omlaag. Bijvoorbeeld doordat u minder belasting hoeft te betalen. Daarom heeft u niet de volle 100 procent nodig.

Maar veel mensen halen 70 procent tegenwoordig niet. Doordat ze een tijdje parttime hebben gewerkt. Of laat zijn begonnen met werken en dus ook laat zijn begonnen met pensioenopbouw. Of doordat ze van baan zijn gewisseld en dus van pensioenregeling. Dat is niet altijd een probleem. Bijvoorbeeld als hun partner een flink pensioen opbouwt. Een pensioentekort kan bovendien altijd worden aangevuld. Bijvoorbeeld met een spaarregeling via de werkgever of privé.

Wilt u precies weten hoe het met uw pensioenopbouw zit? Bel ons. Wij kunnen u informeren hoe u het beste een (fiscaal voordelige) aanvullende pensioenvoorziening kunt regelen. Een tegenvallende pensioenopbouw is pas een probleem als u met pensioen gaat. Tot die tijd is er nog van alles aan te doen. Maar hoe eerder u dat doet, hoe beter het is. En hoe minder het u kost.

Van Eekhout & Koch Pensioen Consultancy

Pensioenen en waardeoverdracht zijn ingewikkelde onderwerpen. Het is dan ook vaak verstandig om de hulp in te roepen van een deskundige. Dat kunnen wij zijn of uw accountant. Maar ook bijvoorbeeld de personeelsfunctionaris op uw werk. Wij adviseren u graag bij het regelen van uw waardeoverdracht voor een all-In tarief van € 300,- incl. B.T.W.

Disclaimer.

De vermelde gegevens zijn uitsluitend bedoeld om deelnemers algemene informatie te verstrekken. De gegeven informatie wordt verondersteld betrouwbaar te zijn, echter het gebruik van de informatie geschiedt geheel voor risico van de gebruiker. Van Eekhout aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade als gevolg van onjuistheden of onvolkomenheden in de informatie of door schade ontstaan in verband met het gebruiken, het afgaan op of verspreiden van de informatie. Rechten kunnen uitsluitend worden ontleend aan het voor de deelnemer geldende pensioenreglement.