

Waardeoverdracht: zinvol?

Wat is waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht neemt u de waarde van het pensioen dat u hebt opgebouwd bij uw oude werkgever mee naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Die waarde wordt gestort in uw nieuwe pensioenregeling. Vervolgens wordt het behandeld alsof het is opgebouwd in uw nieuwe pensioenregeling.

Waar moet ik op letten bij waardeoverdracht?

De pensioenregeling van uw oude werkgever verschilt bijna altijd van de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Soms kan het gunstig zijn om het pensioen dat u hebt opgebouwd bij uw oude werkgever over te dragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Om hierachter te komen, is het belangrijk dat u uw oude en nieuwe pensioenregeling goed met elkaar vergelijkt. Daarnaast is uw persoonlijke situatie van belang. Zaken waar u op kunt letten:

- **Toeslagverlening**
Sommige pensioenregelingen kennen een 'toeslagverlening'. Dit betekent dat het pensioen kan worden verhoogd. Als er geen toeslagverlening is, kan uw pensioen door inflatie minder waard worden. Daarom is het belangrijk de toeslagverlening van uw oude en nieuwe pensioenregeling met elkaar te vergelijken en te bekijken welke toeslagverlening het best voor uw opgebouwde pensioen is.
- **Partnerpensioen**
Een wisseling van werkgever kan vervelende gevolgen hebben voor de hoogte van uw partnerpensioen. Dit is een pensioen voor uw partner of uw kinderen. Door waardeoverdracht kan de hoogte van het partnerpensioen in uw nieuwe pensioenregeling veranderen.
- **Soort pensioenregeling**
Er zijn verschillende soorten pensioenregelingen. Soms bouwt u een levenslang gegarandeerd pensioen op. De hoogte van uw pensioen staat dan vast. Dit gebeurt bijvoorbeeld bij een middelloonregeling. Maar bij een premieovereenkomst werkt het anders. Dan bouwt u met de betaalde premies een pensioenkapitaal op. En dat pensioenkapitaal gebruikt u later voor een pensioen. De hoogte van uw pensioen weet u dan pas als u met pensioen gaat.
- **Garantie of beleggen?**
Er bestaan dus verschillende soorten pensioenregelingen. Soms bouwt u een gegarandeerd pensioen op, soms kunt u ervoor kiezen om de premie te beleggen. Bij een premieovereenkomst kan er ook sprake zijn van een garantie. Zo kan het zijn dat uw pensioen bij uw nieuwe werkgever wordt belegd en dat u bij de oude een gegarandeerd pensioen had. Of misschien wordt uw pensioengeld in beide pensioenregelingen belegd, maar hebt u andere beleggingsmogelijkheden om uit te kiezen, zoals een fonds met garantie. Het is belangrijk om te bedenken bij welke keuze u zich prettig voelt.

Hoe werkt waardeoverdracht?

MN heeft de pensioenregeling ondergebracht bij Pensioenfonds MN. Kiest u voor waardeoverdracht? Dan maken de pensioenuitvoerders van uw oude en nieuwe werkgever allebei een berekening. Uw oude pensioenuitvoerder maakt een overzicht van uw pensioen tot dan toe en bepaalt hiervan de waarde. Pensioenfonds MN berekent hoeveel pensioen u met die waarde kunt krijgen in uw nieuwe pensioenregeling. U ontvangt een opgave zodat u het pensioen bij beide pensioenuitvoerders met elkaar kunt vergelijken. Daarna maakt u uw keuze.

Bij wie vraag ik waardeoverdracht aan?

U vraagt (waardeoverdracht aan bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Voor u dus, Pensioenfonds MN. Pensioenfonds MN neemt contact op met uw voormalig pensioenuitvoerder(s). U krijgt de berekening, die de fondsen maken, thuisgestuurd.

Ik heb bij meerdere werkgevers pensioen opgebouwd, kan ik dat allemaal laten overdragen naar Pensioenfonds MN?

Als u met een nieuwe baan begint kunt u een waardeoverdracht aanvragen. U hebt het recht om dit te doen voor alle werkgevers waar u pensioen hebt opgebouwd. Voor elke pensioenregeling waaraan u hebt deelgenomen, moet u een aparte aanvraag indienen. Vervolgens kunt u per pensioenregeling bepalen of het gunstig is om waardeoverdracht te doen.

Kost waardeoverdracht geld?

Voor een waardeoverdracht betaalt u geen kosten. Dat is wettelijk bepaald. Bovendien zijn er regels die voorschrijven hoe een waardeoverdracht berekend wordt. Zo weet u zeker dat er bij waardeoverdracht geen pensioen verloren gaat.

Waar vind ik meer informatie?

De voor- en nadelen van waardeoverdracht zijn afhankelijk van het soort pensioenregeling bij uw oude en nieuwe werkgever. U zult de voor- en nadelen tegen elkaar moeten afwegen, dat kan best ingewikkeld zijn. Wij helpen u graag. Neem telefonisch contact met ons op via = 070 – 3 160 466, stuur een e-mail naar pensioenfondsmn@mn.nl of loop bij ons langs op de vijfde verdieping in de Zilveren Toren.

10 misverstanden over waardeoverdracht

1. Waardeoverdracht is altijd gunstig om te doen.

Nee, dit is niet zo. De voorwaarden van uw oude pensioenregeling kunnen gunstiger zijn dan de voorwaarden van uw nieuwe pensioenregeling.

2. Het doen van waardeoverdracht voorkomt een pensioengat.

Nee, een pensioengat is iets anders dan het hebben van verschillende pensioenen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars. Een pensioengat is een tekort in de pensioenopbouw, een waardeoverdracht lost dat meestal niet op.

3. Bij waardeoverdracht moet je altijd kiezen voor de pensioenregeling met een eindloonregeling.

Nee, als uw oude pensioenregeling een eindloonregeling is, kan waardeoverdracht naar een middelloonregeling gunstig zijn. Als uw nieuwe pensioenregeling een eindloonregeling is, dan is waardeoverdracht wel bijna altijd gunstig.

4. Eén grote pot met pensioengeld rendeert beter dan meerdere kleine potjes.

Nee, dit hoeft niet. Het hangt af van de pensioenuitvoerder en het soort pensioenregeling

5 Door waardeoverdracht wordt je pensioen minder waard.

Nee, een wettelijke waardeoverdracht is voor een werknemer kosteloos. Ook is er voor de werknemer geen sprake van een boete of een afroming van de waarde.

Voor de aan of verkoop van beleggingseenheden kunnen wel kosten gelden.

6. Je moet altijd een cijferopgave aanvragen om te weten of waardeoverdracht gunstig is.

Nee, op basis van een vergelijking van de voorwaarden van uw oude en uw nieuwe pensioenregeling kunt u in veel gevallen al bepalen of een waardeoverdracht verstandig is om te doen. Om de concrete bedragen te weten te komen moet u wel een cijferopgave aanvragen.

7. Bij waardeoverdracht kun je zelf het soort pensioenregeling of de pensioenuitvoerder kiezen.

Nee, uw nieuwe werkgever heeft al een pensioenregeling afgesloten bij een verzekeraar of een pensioenfonds. U kunt uw pensioen alleen naar deze pensioenregeling overdragen.

8. Administratiekosten voor het beheren en opbouwen van een pensioen zijn lager als je al je pensioenen bij één verzekeraar of fonds onderbrengt.

Nee, dit is niet altijd het geval. In totaal betaalt een werknemer niet per se meer aan administratie of beheerskosten als er op meerdere plekken pensioen opgebouwd wordt.

9. Om te bepalen of waardeoverdracht zin heeft, moet je concrete bedragen vergelijken.

Nee, dat is niet nodig. De (voorwaarden van de) pensioenregeling zelf is bepalend voor de aantrekkelijkheid van de pensioenregeling en dus de aantrekkelijkheid van waardeoverdracht. Als twee pensioenregelingen inhoudelijk verschillen, dan bestaat het gevaar dat u verkeerde getallen met elkaar vergelijkt.

10. Je moet al je pensioenen bij één pensioenuitvoerder hebben om overzicht te hebben over je pensioen.

Nee, dit hoeft niet. De overheid heeft een website gemaakt waar je al je pensioenen overzichtelijk bij elkaar ziet. Deze website is www.mijnpensioenoverzicht.nl.