



## Eerste Hulp Bij Overdracht van pensioenaanspraken (EHBO)

U gaat binnenkort wisselen van werkgever of u hebt dat onlangs gedaan. Dat betekent onder meer dat u veel formulieren moet invullen. Tussen die formulieren zit ook een formulier over de overdracht van uw pensioenaanspraken. Ook wel waardeoverdracht genoemd. En daar wil ik het even specifiek met u over hebben.

Het belangrijkste aspect bij waardeoverdracht, is het risico van een verkeerde keuze. Dat wil zeggen dat u als gevolg van waardeoverdracht een lagere pensioenaanspraak krijgt.

Welk gevolg heeft overdracht van pensioenaanspraken voor u? Moet u het wel of niet doen? Op deze vraag bestaat geen eenduidig antwoord. Wanneer u zonder advies een waardeoverdracht voor akkoord tekent, kunt u zo 20 jaar pensioen-aangroei mislopen. Pensioen is niet iets waar men vaak bij stilstaat. Een nieuwe werkgever is een uitgelezen moment om er wat extra aandacht aan te besteden. Uit ervaring blijkt namelijk dat het pensioenverlies als gevolg van een verkeerde keuze, flink in de papieren kan lopen.

**Voorbeeld:** Een 45 jarige persoon met een modaal salaris en een pensioenaanspraak van € 2.500,- loopt door de verkeerde keuze jaarlijks gemiddeld 2% indexatie mis. Schade op de pensioendatum: € 1.200,- minder pensioen op jaarbasis [€ 100 per maand]

# EHBO

## Waar kijken we naar?

In deze folder belichten we kort de volgende onderwerpen:

- \* Wat is waardeoverdracht?
- \* Met waardeoverdracht voorkom je geen pensioengat;
- \* Een belangrijk aandachtspunt;
- \* De processtappen en de wettelijke termijnen;
- \* Achtergrond informatie op internet.

## Wat is waardeoverdracht?

Het pensioen dat u bij uw werkgever opbouwt, kunt u zien als een spaarpot. Bij wisseling van werkgever ontstaat vaak een nieuwe spaarpot. U kunt ervoor kiezen om uw oude spaarpot mee te nemen. Dit is geen plicht, maar een wettelijk recht dat al sinds 8 juli 1994 zo is geregeld. Omdat het een oude wet betreft, is het zeer de moeite waard om te onderzoeken of waardeoverdracht wel bij uw situatie past.

Vraag:

Maar wat is nu verstandig?  
Meerdere kleine  
spaarpotjes of één grote?

Op voorhand is dat niet met zekerheid te zeggen. Wat wel gesteld kan worden, is dat er meerdere situaties mogelijk zijn waarbij één grote spaarpot financieel nadeliger kan uitpakken dan vier kleine! Het is dus van belang dat u een juiste keuze maakt.



? of



Vraag:

Ik voorkom toch juist een pensioengat door mijn pensioen over te dragen?

Nee, voor ruim 95 % van de mensen die pensioen opbouwen, ontstaat géén pensioengat als gevolg van wisseling van werkgever. Toch is het voorkomen van een pensioengat een veel gehoorde motivatie om voor waardeoverdracht te kiezen. Een pensioengat komt alleen voor bij wisseling tussen twee eindloonregelingen. In 2009 kent meer dan 95 procent van de mensen die een pensioen opbouwen een middelloon- of beschikbare premieregeling. Voor hen geldt dit argument dus niet.

Vraag:

Goed, ik ga dus over van middelloon naar een middelloon en voorkom met waardeoverdracht geen pensioengat. Waar dien ik dan op te letten?

Het indexatiebeleid van uw vorige pensioenuitvoerende orgaan [PUO] is een belangrijke maatstaf. Deze dient u te vergelijken met het indexatiebeleid van uw nieuwe PUO. Zonder inzicht in het indexatiebeleid van uw vorige en nieuwe PUO, weet u niet of u de juiste keuze maakt. Met alle mogelijk nadelige financiële gevolgen van dien.

Het is een complex en langdurig proces met veel jargon. Bijvoorbeeld waar het gaat om indexatiebeleid, indexcijfers en dekkingsgraden. Heeft u hulp nodig om bij deze ingewikkelde zaken de juiste keuze te maken? SNOX helpt u graag.

# EHBO

## Het proces

Het waardeoverdracht [WO] proces neemt flink wat tijd in beslag. Bij elkaar duurt het al snel zeven maanden, vaak langer. Hieronder ziet u welke stappen er in het proces genomen worden, waar de diensten van SNOX terugkomen en wat de wettelijke termijnen zijn.



## Meer informatie

Gelukkig is er op internet aanvullende informatie te vinden

<http://www.youtube.com/user/waardeoverdracht>

(filmpjes met uitleg over pensioen en waardeoverdracht)

<http://www.snox.nl/>

(Voor meer informatie over en contact met SNOX)

Scan en ontdek



Deze flyer is samengesteld en uitgegeven door SNOX Pensioenen Processen Projecten. SNOX is lid van de Nederlandse Orde van PensioenDeskundigen.



06 - 16 7784 16  
www.snox.nu  
info@snox.nu

Postbus 351  
2650 AJ Berkel en Rodenrijs

KvK 27354810  
Bank 39.03.33.131  
BTW NL135220841B01