

Waardeoverdracht pensioen

Als je bij een andere werkgever gaat werken, kun je je opgebouwde pensioen meenemen naar het pensioenfonds van je nieuwe werkgever. Dat heet waardeoverdracht. Dit kan voordelig zijn voor je pensioenopbouw.

Zo werkt het

Als je van baan wisselt, kun je op ieder moment een aanvraag voor waardeoverdracht doen bij het nieuwe pensioenfonds. Het pensioenfonds is verplicht om mee te werken aan de waardeoverdracht. Daarvoor mag het bij jou geen kosten in rekening brengen. Je moet twee dingen doen voor de aanvraag waardeoverdracht:

- Je vraagt een opgave van je pensioenaanspraken op bij de pensioenuitvoerder van je oude werkgever.
- Daarna dien je een verzoek voor waardeoverdracht in bij het pensioenfonds of pensioenverzekeraar van je nieuwe werkgever.

Is mijn werkgever altijd verplicht mee te werken?

Nee, niet altijd. In deze gevallen zijn werkgevers wettelijk niet verplicht om mee te werken aan de waardeoverdracht van je pensioen:

- Werkgevers zijn wettelijk niet verplicht om mee te werken aan een waardeoverdracht, als ze meer dan € 15.000 en meer dan 10% van de overdrachtswaarde moeten bijbetalen.
- Ben je vóór 1 januari 2015 van baan gewisseld en wil je nu alsnog waardeoverdracht doen? Dan is het pensioenfonds ook niet verplicht dit te accepteren. Voor 1 januari 2015 was de regel dat je een verzoek tot waardeoverdracht binnen 6 maanden na je baanwisseling moest doen.

Wanneer is waardeoverdracht gunstig?

Ben je nog geen 40 jaar? Dan heb je meestal nog niet zo veel pensioen opgebouwd. Vaak is het dan verstandig om waardeoverdracht aan te vragen. Als je nieuwe baan betere groeimogelijkheden heeft, kan het pensioen dat je overdraagt beter meegroeien.

Ben je al wat ouder en heb je een goede pensioenregeling(en) gehad? Dan kun je overwegen om je opgebouwde pensioen bij je oude fonds te laten staan. Om alles goed af te wegen, moet je op een paar zaken letten:

- Hoe staat het oude en nieuwe pensioenfonds ervoor? Dat kun je zien aan de indexatie en de dekkingsgraad.
- Zet de plussen en minnen van de oude en nieuwe pensioenregeling naast elkaar.

Het is verstandig om je daarover te laten adviseren door een pensioendeskundige.

Wat als het pensioenfonds niet meewerkt?

Krijg je een afwijzing van je verzoek voor waardeoverdracht van je pensioen? Dan kan het zijn dat de dekkingsgraad te laag is (minder dan 100%). Bij een te lage dekkingsgraad heeft het pensioenfonds niet genoeg geld om alle pensioenen nu en in de toekomst te betalen. Je ontvangt dan automatisch bericht, als de dekkingsgraad weer meer dan 100% is. Het pensioenfonds kan dan weer meewerken aan de waardeoverdracht.

Bron: www.fnv.nl