



Pensioenen samenvoegen

Alles over waardeoverdracht naar α.s.r.



Bedankt voor de interesse in het samenvoegen van uw pensioen bij uw vorige pensioenuitvoerder naar a.s.r. In deze brochure leest u meer over het samenvoegen van uw pensioenen. En u leest wat belangrijk is om te weten voordat u een beslissing neemt.

Kiest u voor waardeoverdracht naar a.s.r., dan kiest u voor een duurzame verzekeraar. Wij investeren in groene energie, in nieuwe medicijnen en in kinderonderwijs. Dat anderen dit ook zo zien, wordt duidelijk in de Eerlijke Verzekeringswijzer (eerlijkeverzekeringswijzer.nl). De Eerlijke Verzekeringswijzer wordt uitgebracht vanaf 2013. Vanaf 2014 staat a.s.r. op de eerste plaats. Het investeringsbeleid van a.s.r. scoort een 10 op de thema's arbeidsrechten, gezondheidszorg en mensenrechten. Het duurzame beleggingsbeleid van a.s.r. scherpen wij continu aan, in lijn met de maatschappelijke ontwikkelingen.

Inhoudsopgave

Pensioenen samenvoegen	3
1. Wat is waardeoverdracht?	3
2. Hoe werkt waardeoverdracht?	3
3. Waardeoverdracht is een langdurig proces	5
4. Pensioenen samenvoegen interessant voor u?	5
5. Uw partner	6
6. Uw ex-partner	7
7. Waardeoverdracht kost u niets	7
8. Wanneer kunt u pensioenen samenvoegen?	7
9. Waardeoverdracht is niet altijd mogelijk	8
10. Kleine pensioenen en automatische waardeoverdracht	8
11. U hebt pensioen opgebouwd in het buitenland	9
12. Hebt u vragen?	10
13. Hebt u een klacht of een compliment?	10
Bijlage Keuzehulp Waardeoverdracht	11



Pensioenen samenvoegen

1. Wat is waardeoverdracht?

Als u al eerder hebt gewerkt, hebt u waarschijnlijk pensioen opgebouwd bij uw vorige werkgevers. U kunt uw opgebouwde pensioen meenemen naar a.s.r. Het samenvoegen van pensioenen noemen we ook wel 'waardeoverdracht'.

Uw huidige werkgever heeft een pensioenregeling bij a.s.r. afgesloten. Uw vorige werkgever heeft een pensioenregeling afgesloten bij een andere pensioenuitvoerder (of eventueel ook bij a.s.r.) Die pensioenuitvoerder beheert het pensioen. Dat kan een verzekeraar, een pensioenfonds of een premiepensioeninstelling zijn. Nu u niet meer werkt bij uw vorige werkgever, is ook de pensioenopbouw gestopt bij deze werkgever.

U kunt uw pensioenen samenvoegen. De waarde van het pensioen dat u hebt opgebouwd bij uw vorige werkgever neemt u dan mee naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever bij a.s.r. Dat kan ook voor pensioen dat u bij andere voormalige werkgevers hebt opgebouwd.

2. Hoe werkt waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht zijn veel partijen betrokken. Waardeoverdracht kan hierdoor een langdurig proces zijn. Het duurt gewoonlijk maximaal 7 maanden. Maar soms duurt het langer.





Stap 1. U vraagt kosteloos een vrijblijvende offerte voor waardeoverdracht aan. Hiervoor vult u het formulier Aanvraag offerte waardeoverdracht in. Ga hiervoor naar uw persoonlijke pensioenomgeving Mijn Pensioen (mijnpensioen.asr.nl). Log in met uw DigiD. Verzend een apart formulier voor elk pensioen dat u hebt opgebouwd bij een vorige werkgever en waarvan u een offerte wilt ontvangen.

Stap 2. Na ontvangst van het formulier, vragen wij binnen 1 maand de waarde op van uw opgebouwde pensioen bij de vorige pensioenuitvoerder. Voor elke vorige werkgever, waarvoor wij van u een aanvraag voor een offerte ontvangen, vragen wij apart de waarde op.

Stap 3. Uw vorige pensioenuitvoerder berekent de waarde van het pensioen volgens een wettelijk voorgeschreven berekening. De vorige pensioenuitvoerder stuurt binnen 2 maanden nadat de gegevens zijn aangevraagd, de gegevens over het opgebouwde pensioen naar ons op.

Stap 4. Nadat wij de gegevens over de opgebouwde waarde hebben ontvangen, kunnen wij berekenen hoeveel pensioen u met die waarde kunt krijgen in de nieuwe pensioenregeling. Ook dit wordt berekend volgens een wettelijk voorgeschreven berekening. Voor elke aanvraag voor een offerte waardeoverdracht maken wij een aparte berekening.

Binnen 2 maanden staat de offerte voor u klaar. In deze offerte kunt u zien hoeveel pensioen u hebt opgebouwd via uw vorige werkgever en hoeveel pensioen u krijgt in uw nieuwe pensioenregeling bij a.s.r. Voor elke aanvraag ontvangt u een aparte offerte.

Stap 5. U hebt 2 maanden de tijd om te beslissen of u uw pensioenen wilt samenvoegen. Die beslissing hangt af van de offerte die u hebt ontvangen, maar ook van uw persoonlijke situatie en de onderdelen van de pensioenregeling bij de vorige en nieuwe werkgever. U kunt u hierbij laten adviseren door een pensioenadviseur.

U besluit om uw pensioenen te laten samenvoegen. Dan ondertekent u en uw eventuele partner de akkoordverklaring bij de offerte en stuurt deze binnen 2 maanden naar ons terug.

U besluit om uw pensioenen niet te laten samenvoegen. Dan hoeft u niets te doen. Uw opgebouwde pensioen blijft dan in de pensioenregeling van uw vorige werkgever. De vorige pensioenuitvoerder betaalt uw pensioen uit wanneer u met pensioen gaat. U gaat verder met pensioen opbouwen in de regeling van uw nieuwe werkgever bij a.s.r.

Stap 6. Wij regelen de waardeoverdracht voor u. Zodra wij uw akkoord hebben ontvangen, vragen wij de vorige pensioenuitvoerder de waarde van uw pensioen naar ons over te maken. De vorige pensioenuitvoerder moet het bedrag binnen 10 werkdagen naar a.s.r. overmaken. Binnen 15 werkdagen verwerkt a.s.r. de storting en voegt de waarde toe aan uw pensioen.

U ontvangt van ons een bevestiging dat uw pensioenen zijn samengevoegd. De waardeoverdracht is dan afgerond. Voor elke aanvraag voor waardeoverdracht ontvangt u van ons een aparte bevestiging. Wanneer u met pensioen gaat, ontvangt u pensioen van a.s.r.

In uw online persoonlijke pensioenomgeving Mijn Pensioen (mijnpensioen.asr.nl) kunt u zien dat de waardeoverdracht is verwerkt. De waarde van uw pensioen bij uw vorige pensioenuitvoerder is toegevoegd aan uw pensioen bij a.s.r.

Eén keer per jaar ontvangt u een Uniform Pensioenoverzicht (UPO). De verwerkte waardeoverdracht ziet u niet direct terug op het UPO. Op het UPO staat namelijk uw pensioen zoals dit was op 31 december. Hebben wij uw waardeoverdracht ná 31 december verwerkt? Dan ziet u het effect van de waardeoverdracht op het volgende Uniform Pensioenoverzicht.



3. Waardeoverdracht is een langdurig proces

Bij waardeoverdracht zijn veel partijen betrokken. Het proces bestaat uit meerdere fases. Wettelijk is vastgelegd binnen welke tijd een bepaalde partij moet reageren. Als alle fases zijn doorlopen, is de waardeoverdracht afgerond. Houd er rekening mee dat een waardeoverdracht gewoonlijk maximaal 7 maanden duurt.

Soms duurt het langer. Bijvoorbeeld als uw vorige pensioenuitvoerder niet op tijd de juiste informatie aan ons doorgeeft. Of kan geven. Want uw vorige werkgever moet uw gegevens namelijk eerst doorgeven aan uw vorige pensioenuitvoerder.

Als u pensioen hebt opgebouwd bij een pensioenfonds waarvan de beleidsdekkingsgraad lager is dan 100% is waardeoverdracht niet mogelijk. Waardeoverdracht is pas weer mogelijk als de financiële situatie van het pensioenfonds dit weer toelaat. Dit kan maanden, zelfs wel jaren, duren.

De **dekkingsgraad** laat zien wat de financiële positie is van het pensioenfonds. Het geeft de verhouding aan tussen de bezittingen (het vermogen) van een pensioenfonds en de pensioenen die het nu en in de toekomst moet uitbetalen (verplichtingen). Als de dekkingsgraad bijvoorbeeld 103% is, heeft het pensioenfonds voor elke € 100 aan pensioenverplichtingen € 103 vermogen. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter de financiële situatie.

De gemiddelde dekkingsgraad over de afgelopen 12 maanden, is de **beleidsdekkingsgraad**. Zolang een pensioenfonds een beleidsdekkingsgraad heeft van minder dan 100%, is waardeoverdracht niet toegestaan. Wilt u meer weten over de actuele financiële situatie van uw vorige pensioenuitvoerder? Neemt u dan contact met hen op.

4. Pensioenen samenvoegen interessant voor u?

Waardeoverdracht is niet altijd interessant. Waardeoverdracht is interessant als de pensioenregeling van uw huidige werkgever vergelijkbaar of beter is dan die van uw vorige werkgever. Maar wanneer is dat zo?

Dit hangt af van uw persoonlijke situatie, uw voorkeuren en de onderdelen van beide pensioenregelingen. Wat voor de één een voordeel is, kan voor de ander juist een nadeel zijn.

Denkt u over het samenvoegen van uw pensioenen? Bekijk in ieder geval deze onderwerpen:

- Hoe bouw ik pensioen op?
- Welke keuzes heb ik?
- Hoe is het pensioen voor mijn partner geregeld?
- Hoe zeker is mijn pensioen?
- Gemak

In de bijlage Keuzehulp Waardeoverdracht kunt u meer lezen over zaken die een rol kunnen spelen bij het al dan niet samenvoegen van uw pensioenen.

Een pensioenadviseur kan u helpen bij het maken van de keuze voor waardeoverdracht. Wij mogen u niet adviseren over wel of geen waardeoverdracht te laten uitvoeren. Wij kunnen u wel helpen om inzicht te krijgen in de afwegingen die u kunt maken.

**Judith, 37 jaar**

"Een paar maanden geleden ben ik bij een ander bedrijf gaan werken. Ik voel me al helemaal op mijn plek. Het pensioen dat ik via mijn vorige werkgever heb opgebouwd bij een andere verzekeraar, heb ik samen laten voegen met het pensioen dat ik nu via mijn nieuwe werkgever opbouw bij a.s.r.

In de nieuwe pensioenregeling is alles goed geregeld. En ik vind het ook fijn om pensioen op één plek te hebben. Anders krijg ik straks van verschillende pensioenuitvoerders kleine stukjes pensioen. Dus heb ik een offerte voor waardeoverdracht aangevraagd bij a.s.r. Ik moest er wel een tijdje op wachten, maar uiteindelijk is alles prima geregeld".

**5. Uw partner**

Hebt u een partner? En is er sprake van partnerpensioen in uw vorige pensioenregeling? Het partnerpensioen is het pensioen dat uw partner - meestal levenslang - ontvangt wanneer u overlijdt. Of u de waarde van een partnerpensioen kunt overdragen ligt er aan of het ging om partnerpensioen op risicobasis of op opbouwbasis.

Bij **partnerpensioen op opbouwbasis** is daadwerkelijk pensioen opgebouwd. Wilt u de waarde van het opgebouwde partnerpensioen ook overbrengen naar uw nieuwe pensioenregeling? Dan moet uw partner de akkoordverklaring tekenen voor het overdragen van het partnerpensioen. Doet uw partner dit niet, dan blijft dit deel van het pensioen achter in de pensioenregeling van uw vorige werkgever.

Bij **partnerpensioen op risicobasis** is uw partner verzekerd voor partnerpensioen als u overlijdt tijdens uw dienstverband. Nu u niet meer werkzaam bent bij uw vorige werkgever, is dit partnerpensioen vervallen. U kunt dan ook geen waarde van een partnerpensioen laten overdragen.

Of er partnerpensioen in de nieuwe regeling is hangt af van de pensioenregeling van uw werkgever. Is er in de nieuwe regeling partnerpensioen op opbouwbasis geregeld? Dan zorgt de waardeoverdracht ervoor dat de overdrachtswaarde deels wordt gebruikt voor de aankoop van partnerpensioen in de nieuwe regeling.

Is er in de nieuwe regeling partnerpensioen op risicobasis geregeld? Dan wordt de totale overdrachtswaarde gebruikt voor de aankoop van ouderdomspensioen in de nieuwe regeling. Het partnerpensioen op risicobasis kan bij waardeoverdracht zorgen voor extra dienstjaren. Hierdoor wordt het partnerpensioen in de nieuwe regeling hoger.



6. Uw ex-partner

Bent u gescheiden? Dan heeft uw ex-partner wettelijk recht op de helft van uw ouderdomspensioen, dat u hebt opgebouwd tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap. De standaardverdeling is 50%/50%. Maar u hebt ook voor een andere verdeling kunnen kiezen. Bij waardeoverdracht wordt ook het deel van uw ex-partner overgedragen. Uw ex-partner heeft dan bij de nieuwe pensioenuitvoerder recht op zijn of haar deel van uw ouderdomspensioen. U hoeft voor het overdragen van dit deel van het ouderdomspensioen geen instemming te vragen aan uw ex-partner.

Bent u gescheiden of uit elkaar gegaan? Dan houdt uw ex-partner recht op het partnerpensioen, dat is opgebouwd tot de datum waarop u officieel uit elkaar bent gegaan. Dit pensioen wordt 'bijzonder partnerpensioen' genoemd. Dit bijzonder partnerpensioen blijft achter bij de vorige pensioenuitvoerder en wordt niet overgedragen. Uw ex-partner krijgt van de vorige pensioenuitvoerder het bijzonder partnerpensioen vanaf het moment dat u overlijdt.

7. Waardeoverdracht kost u niets

Voor het aanvragen van een offerte, het maken van berekeningen of de waardeoverdracht zelf hoeft u niets te betalen. Ook niet als u uiteindelijk besluit dat u geen waardeoverdracht wilt. Dat is wettelijk bepaald. Bij overdracht van of naar een regeling met beleggingen, kunnen voor de aan- of verkoop van beleggingseenheden wel kosten worden berekend.

Maakt u gebruik van een adviseur? Dan betaalt u mogelijk advieskosten. Vraag hiernaar bij uw adviseur.

Afhankelijk van de oude of de nieuwe pensioenregeling, kan het zijn dat uw nieuwe en/of vorige werkgever een bedrag moet bijbetalen voor uw waardeoverdracht. Komt dit bedrag boven een wettelijk bepaalde grens uit, dan is de werkgever niet verplicht mee te werken aan uw waardeoverdracht. De waardeoverdracht gaat dan niet door. Als dat het geval is, informeren wij u hierover.

8. Wanneer kunt u pensioenen samenvoegen?

Hebt u na 1 januari 2015 een nieuwe baan gekregen en doet u mee aan een nieuwe pensioenregeling? Dan kunt u volgens de wet op elk moment waardeoverdracht aanvragen.

Bent u al vóór 1 januari 2015 gaan werken bij uw huidige werkgever? Dan had u binnen 6 maanden nadat u daar bent gaan werken, een offerte moeten aanvragen. Doet u dit later? Of wilt u een waardeoverdracht van pensioen dat u hebt opgebouwd bij een dienstverband dat voor 8 juli 1994 is beëindigd? Dan bent u voor waardeoverdracht afhankelijk van het akkoord van 4 partijen:

1. Uw vorige werkgever
2. Uw vorige pensioenuitvoerder
3. Uw nieuwe werkgever
4. Uw nieuwe pensioenuitvoerder (a.s.r.)

Gaat één van hen niet akkoord? Dan blijft het opgebouwde pensioen bij uw vorige pensioenuitvoerder.

Elke keer dat u van baan verandert, kunt weer waardeoverdracht laten uitvoeren. Dit geldt voor pensioen dat u hebt opgebouwd bij een dienstverband dat na 8 juli 1994 is beëindigd.



9. Waardeoverdracht is niet altijd mogelijk

U mag volgens de wet alleen de waarde van pensioen laten overdragen, wanneer dat is opgebouwd via een werkgever. Daarom kunt u van onderstaande pensioenen of voorzieningen de waarde niet overdragen:

- Lijfrenteverzekeringen;
- Bankspaarproducten;
- Levensverzekeringen die u privé hebt afgesloten;
- Pensioen dat u in een eigen bedrijf hebt opgebouwd (als directeur-groootaandeelhouder). Of pensioen dat u als zelfstandige hebt opgebouwd. Bijvoorbeeld de fiscale oudedagsreserve.

Ook in de volgende situaties is waardeoverdracht niet mogelijk:

- Als uw vorige pensioenuitvoerder een pensioenfonds is met een beleidsdekkingsgraad lager dan 100%;
- Als u al met pensioen bent;
- Als uw werkgever niet meewerkt wanneer de bijbetaling te hoog is. Het kan zijn dat uw vorige en/of uw nieuwe werkgever moet bijbetalen voor de waardeoverdracht. Dit is afhankelijk van de vorige of de nieuwe pensioenregeling. Komt het bedrag voor de werkgever boven een wettelijk bepaalde grens uit? Dan hoeft de werkgever niet mee te werken aan de waardeoverdracht;
- Als het niet gaat om een nieuw dienstverband. Het samenvoegen van polissen van dezelfde werkgever is niet altijd mogelijk;
- Als uw nieuwe werkgever inmiddels failliet is;
- Als u pensioen hebt opgebouwd bij een werkgever, waar u vóór 8 juli 1994 gestopt bent met werken? Dan bent u voor waardeoverdracht afhankelijk van het akkoord van 4 partijen:
 1. Uw vorige werkgever
 2. Uw vorige pensioenuitvoerder
 3. Uw nieuwe werkgever
 4. Uw nieuwe pensioenuitvoerder (a.s.r.)

Gaat één van hen niet akkoord? Dan blijft het opgebouwde pensioen bij uw vorige pensioenuitvoerder.

10. Kleine pensioenen en automatische waardeoverdracht

Automatische waardeoverdracht kleine pensioenen

Hebt u bij uw vorige pensioenuitvoerder een pensioen tussen de € 2,00 en € 503,24 (2021) bruto per jaar opgebouwd? Dat wordt een 'klein pensioen' genoemd. De vorige pensioenuitvoerder kan er voor kiezen om dit kleine pensioen automatisch over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder waar u nu pensioen opbouwt.

Pensioenuitvoerders checken meestal jaarlijks bij mijnpensioenoverzicht.nl of u pensioen opbouwt bij een nieuwe pensioenuitvoerder. Hebt u geen nieuwe pensioenuitvoerder, dan blijft uw 'klein pensioen' bij de vorige pensioenuitvoerder staan. Heeft een andere pensioenuitvoerder een 'klein pensioen' van u automatisch naar a.s.r. overgedragen? Dan krijgt u daarover van ons bericht.

Zeer kleine pensioenen vervallen

Sinds 1 januari 2019 vervallen 'zeer kleine pensioenen en pensioenkapitalen' automatisch volgens de wet, als u stopt met deelnemen aan een pensioenregeling. Het gaat om pensioen van € 2,00 of minder, bruto per jaar. U krijgt dat pensioen dan niet. Ook de al bestaande 'zeer kleine pensioenen' mogen sinds 1 januari 2019 vervallen.

Dat vervallen mag, omdat de administratiekosten voor deze hele kleine pensioenen in verhouding erg hoog zijn. Hebt u een 'zeer klein pensioen' opgebouwd bij uw vorige pensioenuitvoerder? En hebt u daar vragen over? Neemt u dan hierover contact met hen op.

11. U hebt pensioen opgebouwd in het buitenland

Hebt u in het buitenland gewerkt en pensioen opgebouwd? Ook dan is waardeoverdracht misschien mogelijk. Wilt u een aanvraag doen voor een offerte van een internationale waardeoverdracht?

Ga naar asr.nl/pensioen/waardeoverdracht-van-je-pensioen en download het formulier Modelvragenlijst Internationale Waardeoverdrachten (of de Engelse versie hiervan). Vul dit formulier in en stuur het naar uw buitenlandse pensioenuitvoerder.

Deze vult het formulier verder aan en stuurt het naar u terug. U stuurt het vervolgens naar a.s.r. Na ontvangst van het formulier checken wij of aan de eisen voor internationale waardeoverdracht wordt voldaan. Er gelden namelijk bij internationale waardeoverdracht aanvullende voorwaarden.





12. Hebt u vragen?

asr.nl

Wilt u meer algemene informatie over pensioen? Kijk dan op onze website asr.nl/pensioen.

Mijn Pensioen

Wilt u meer informatie over uw eigen pensioen? Ga dan naar Mijn Pensioen (mijnpensioen.asr.nl) Dit is uw persoonlijke online pensioenomgeving van a.s.r., waar u op een eenvoudige manier inzicht krijgt in uw pensioen. U logt in met uw DigiD.

Met Mijn Pensioen hebt u:

- inzicht in uw pensioen, 7 dagen per week 24 uur per dag
- de mogelijkheid om bepaalde zaken online te regelen of aan te passen
- inzicht in uw situatie na uw pensionering of welke invloed veranderingen in uw persoonlijke situatie kunnen hebben op uw pensioen
- een online archief met voor u relevante documenten
- algemene informatie over pensioenen en de Pensioenwet

Contact

Of stel uw vraag via asr.nl/contact of bel ons op telefoonnummer (030) 257 42 66. Wij zijn bereikbaar op werkdagen van 08.00 tot 17.30 uur.

13. Hebt u een klacht of een compliment?

We doen altijd ons best om onze klanten tevreden te houden. Hebt u een klacht of een compliment? Dan horen wij dat graag. Wij leren en verbeteren namelijk voortduren op basis van reacties van klanten.

Bel ons

Hebt u een klacht, dan kunt u ons bellen. U kunt uw klacht telefonisch doorgeven aan onze klantenservice via (030) 257 42 66. Wij zijn bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 17.30 uur.

Mail ons

Op de website kunt u een speciaal klachtenformulier invullen, via asr.nl/klachtenformulier.

Stuur ons een brief

U kunt uw klacht ook per brief naar ons opsturen naar a.s.r. Pensioenen, Klachtenservice, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht

Vermeld naast uw klacht ook uw naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, e-mailadres en contract- of polisnummer. Zo kunnen wij uw klacht zo snel mogelijk behandelen.



Bijlage

Keuzehulp Waardeoverdracht

Of het samenvoegen van uw pensioenen een verstandige keuze is, hangt af van uw persoonlijke situatie en de verschillende pensioenregelingen. a.s.r. kan niet voor u bepalen of het verstandig is om pensioenen samen te voegen. En a.s.r. mag daarover ook geen advies geven. Wel kunnen we u helpen inzicht te krijgen in de afwegingen die u kunt maken. Daarvoor hebben wij de Keuzehulp Waardeoverdracht voor u gemaakt. Dit kan u helpen bij uw keuze om waardeoverdracht te laten uitvoeren of niet.

Waar vindt u informatie over uw pensioenregelingen?

Om te kijken of waardeoverdracht interessant voor u kan zijn, is het handig om de volgende zaken bij de hand te hebben:

1. Uw DigiD. Kijk voor meer informatie op www.digid.nl.
2. Overzicht van al uw pensioenen op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Hier kunt u zien waar u pensioen hebt opgebouwd.
3. Informatie over de nieuwe pensioenregeling bij a.s.r. op mijnpensioen.asr.nl. Op deze online omgeving van a.s.r. vindt u informatie over uw nieuwe pensioenregeling onder Pensioen 1-2-3. Pensioen 1-2-3 hebt u ook ontvangen na de start bij uw nieuwe werkgever. U logt in met uw DigiD.
4. Informatie over de oude pensioenregeling van uw vorige werkgever. Ga hiervoor naar de website van uw oude pensioenuitvoerder. Dat kan een pensioenfonds, een premiepensioeninstelling (PPI) of een verzekeraar zijn. In veel online omgevingen van pensioenfonds en verzekeraars kunt u ook inloggen met uw DigiD. Ga naar Pensioen 1-2-3 in de persoonlijke omgeving van uw oude pensioenuitvoerder.
5. Het laatste Uniform Pensioen Overzicht (UPO) van uw vorige pensioenuitvoerder. Dit overzicht ontvangt u jaarlijks van uw pensioenuitvoerder.
6. Eventueel de offerte voor waardeoverdracht die u van a.s.r. hebt ontvangen.



Wat is Pensioen 1-2-3? Pensioen 1-2-3 geeft informatie over de belangrijkste onderdelen van de pensioenregeling. U vindt hier informatie over: Wat biedt mijn pensioenregeling wel? Wat biedt mijn pensioenregeling niet? Hoe bouw ik pensioen op? Welke keuzes heb ik? Hoe zeker is mijn pensioen? Welke kosten maakt mijn pensioenuitvoerder? Wanneer moet ik in actie komen?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In laag 1 leest u de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling. Laag 2 gaat dieper in op alle informatie uit laag 1. En laag 3 bevat documenten, zoals het pensioenreglement en de statuten.

Welke zaken moet u bekijken bij waardeoverdracht?

Bekijk in ieder geval deze onderwerpen:

1. Hoe bouw ik pensioen op?
2. Welke keuzes heb ik?
3. Hoe is het pensioen voor mijn partner geregeld?
4. Hoe zeker is mijn pensioen?
5. Gemak

1. Hoe bouw ik pensioen op

Het soort pensioenregeling zegt iets over hoe u uw pensioen opbouwt. Vergelijk het soort pensioenregeling van uw vorige werkgever met de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. En bekijk welke het beste past bij uw situatie en wensen.

Er zijn verschillende soorten pensioenregelingen. In laag 1 van Pensioen 1-2-3 bij het onderdeel 'Hoe bouwt u pensioen op?' kunt u zien hoe u pensioen opbouwt. U ziet dan een van de volgende iconen.

MIDDEL
LOON

Bij een **middelloonregeling** is de hoogte van het pensioen afhankelijk van het gemiddelde verdiende loon. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioen zolang u leeft. Het middelloonstelsel is een vorm van een gegarandeerde uitkeringsregeling. Naast de jaarlijkse pensioenopbouw kan het pensioen ook worden verhoogd door indexatie. Uw pensioen wordt dan bijvoorbeeld verhoogd aan de hand van prijsstijging of loonstijging.

EIND
LOON

Bij een **eindloonregeling** is de hoogte van het pensioen afhankelijk is van het laatstverdiende loon. Eerder opgebouwd pensioen wordt opgetrokken naar het nieuwe salarisniveau. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioen zolang u leeft. Het eindloonstelsel is een vorm van een gegarandeerde uitkeringsregeling.

Bij een uitkeringsregeling is vooraf duidelijk wat de hoogte van het pensioen wordt. Een middelloon en een eindloonregeling geven dus zekerheid over de uitkering van uw pensioen. Waardeoverdracht naar een eindloonregeling is meestal een goed idee. Vooral als u in de toekomst nog salarisstijgingen verwacht. Ga na of u er waarde aan hecht om nu al te weten hoe hoog uw pensioen straks wordt.

PREMIE

Bij een **beschikbare premieregeling** betaalt de werkgever een vaste premie die (deels) wordt belegd. Op de datum dat u met pensioen gaat, koopt u met het belegde geld (beleggingskapitaal) pensioen aan. Het uiteindelijke pensioen is afhankelijk van de resultaten van de beleggingen, de ingelegde premie, de levensverwachting en de geldende rente op de pensioendatum. Hierop kunt u nog invloed uitoefenen als de pensioenregeling u de mogelijkheid biedt om voor een garantiekapitaal te kiezen of om zelf een beleggingsmix samen te stellen. Dit soort regeling kent geen toeslagverlening (indexatie).



Soorten beschikbare premieregelingen:

Beschikbare premie op basis van beleggen

Door premie te betalen bouwt u een beleggingskapitaal op. De hoogte van het bedrag dat u opbouwt om pensioen aan te kopen als u met pensioen gaat, hangt af van de betaalde premies en de resultaten van de beleggingen. Als u een beschikbare premie op basis van beleggen hebt, staat in Pensioen 1-2-3 dat de hoogte van uw pensioen niet vast staat

Beschikbare premie met gegarandeerd kapitaal

Door premie te betalen bouwt u een vast bedrag op (pensioenkapitaal) waarmee u pensioen aankoopt wanneer u met pensioen gaat. Als u een beschikbare premie op basis van kapitaal hebt, staat in Pensioen 1-2-3 dat de hoogte van uw pensioen niet vast staat.

Beschikbare premie met gegarandeerde uitkering

Elke premie wordt direct omgezet in een gegarandeerde uitkering. Als u een gegarandeerde pensioenuitkering hebt, staat in Pensioen 1-2-3 bij "onderdelen van je pensioenregeling" altijd de term "ouderdomspensioen". Er wordt nooit gesproken over "kapitaal" of "beleggingskapitaal".

Combinatieregeling

Bij een combinatieregeling is de pensioenopbouw een mix van twee verschillende pensioensystemen. Bijvoorbeeld een combinatie van een eindloonregeling en een beschikbare premieregeling of een combinatie van een middelloonregeling en een beschikbare premieregeling. Meestal geldt het ene pensioensysteem tot een bepaald salarisniveau, en het andere pensioensysteem voor het gedeelte daarboven.



Uw pensioenregeling is een **kapitaalovereenkomst**. Dat betekent dat u een bepaald pensioenkapitaal hebt om pensioen mee aan te kopen. De hoogte van het pensioenkapitaal hangt af van de regels uit uw pensioenreglement.

2. Welke keuzes heb ik?

Vergelijk de keuzemogelijkheden van beide pensioenregelingen. Kunt u eerder of later met pensioen gaan? Of hebt u uitgebreidere beleggingskeuzes? Welke keuze u hebt in de pensioenregeling kunt u vinden in laag 1 van de Pensioen 1-2-3 bij het onderdeel 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling?'

Biedt de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever meer keuzemogelijkheden die voor u belangrijk zijn? Dan kan een waardeoverdracht interessant zijn.

3. Hoe is het pensioen voor mijn partner geregeld?

In de oude of de nieuwe pensioenregeling kan een partnerpensioen zijn geregeld. Of u waarde van een partnerpensioen kunt overdragen ligt er aan of het ging om partnerpensioen op risicobasis of op opbouwbasis.

Er zijn verschillende soorten partnerpensioen. In Pensioen 1-2-3 bij het onderdeel 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling?' kunt u zien hoe u pensioen opbouwt. U ziet dan een van de iconen hieronder.

Soorten partnerpensioen:



Bij **partnerpensioen op opbouwbasis** is daadwerkelijk pensioen opgebouwd. Wilt u de waarde van het opgebouwde partnerpensioen ook overbrengen naar uw nieuwe pensioenregeling? Dan moet uw partner de akkoordverklaring tekenen voor het overdragen van het partnerpensioen. Doet uw partner dit niet, dan blijft dit deel van het pensioen achter in de pensioenregeling van uw vorige werkgever.



Bij **partnerpensioen op risicobasis** is uw partner verzekerd voor partnerpensioen als u overlijdt tijdens uw dienstverband. Nu u niet meer werkzaam bent bij uw vorige werkgever, is dit partnerpensioen vervallen. U kunt dus ook geen waarde van een partnerpensioen laten overdragen.

Als u alleenstaand bent, vindt u het misschien niet belangrijk dat partnerpensioen in de pensioenregeling opgenomen is. Maar als u een partner hebt, vindt u dat misschien wel het allerbelangrijkste!

Het kan zijn dat uw partner mogelijk aan minder voorwaarden hoeft te voldoen bij de nieuwe pensioenregeling, om in aanmerking te komen voor partnerpensioen. Minder voorwaarden kan aantrekkelijk zijn.

Het samenvoegen van pensioenen kan er voor zorgen dat partnerpensioen komt te vervallen. Of het kan er juist voor zorgen dat er extra partnerpensioen ontstaat. Is in uw oude pensioenregeling bijvoorbeeld geen partnerpensioen geregeld, maar in uw nieuwe regeling wel? Dan kan waardeoverdracht zorgen voor een hoger partnerpensioen in de nieuwe regeling. Dit kan ook het geval zijn als het partnerpensioen in de nieuwe pensioenregeling op risicobasis is verzekerd en na waardeoverdracht extra diensttijd meetelt.

Als uw vorige pensioenuitvoerder het partnerpensioen op risicobasis verzekerde, dan vervalt het partnerpensioen nu u van baan bent veranderd. Partnerpensioen op risicobasis heeft daarom geen invloed op de overdrachtswaarde.

4. Hoe zeker is mijn pensioen?

Hoeveel pensioen u uiteindelijk krijgt is vaak nu nog onzeker. Bekijk of:

- de hoogte van uw pensioen wel of niet vaststaat, en of
- uw pensioen meegroeit met de stijging van de prijzen of lonen, en of
- uw pensioen mogelijk verlaagd kan worden door een te lage dekkingsgraad.

Bij een beschikbare premieregeling is de hoogte van de pensioenuitkering minder voorspelbaar dan bij een eind- of middelloonregeling. Bij een beschikbare premieregeling is namelijk pas op de pensioendatum de hoogte van uw pensioen bekend. Het aan te kopen pensioen is afhankelijk van de rentestand op dat moment en van de verwachte uitkeringsduur. Het aankooptarief op de pensioendatum staat vooraf niet vast. Eventueel kan in een beschikbare premieregeling ook nog na de pensioendatum worden doorbelegd. Hierdoor is de afhankelijkheid van de rente op de pensioendatum minder groot en is er naar verwachting een hoger pensioen.

1. Beleggen of garantie

Is uw pensioen bij uw vorige of nieuwe pensioenuitvoerder afhankelijk van resultaten van beleggingen? De mogelijkheden voor beleggen verschillen per pensioenuitvoerder en per product. Zo zijn niet alle beleggingsmixen hetzelfde. Er wordt niet in precies dezelfde fondsen en bedrijven belegd. En u kunt bij de ene pensioenuitvoerder meer of minder risicovol beleggen dan bij de andere. Ook het afbouwen van het risico naar mate u dichterbij de pensioendatum komt verschilt per pensioenuitvoerder.

Bij de pensioenregeling bij a.s.r. wordt duurzaam belegd. Het investeringsbeleid van a.s.r. scoort bij de Eerlijke verzekeringswijzer een 10 op de thema's arbeidsrechten, gezondheidszorg en mensenrechten. Het duurzame beleggingsbeleid van a.s.r. scherpen wij continu aan, in lijn met de maatschappelijke ontwikkelingen.



Bent u bereid risico te nemen met het pensioen? Bij een tegenvallend rendement bouwt u mogelijk minder en bij een positief rendement mogelijk meer pensioen op. Bij beleggen loopt u risico dat uw pensioen minder waard wordt. Maar u hebt ook kans op meer pensioen. De hoogte van uw pensioen is minder zeker is als u belegt dan bij een gegarandeerd pensioen. Het is goed om na te denken over hoeveel risico u wilt lopen.

Is uw pensioen afhankelijk van de koerswaarde van beleggingen en/of aankoop tarieven op de pensioendatum? Dan kan uw uiteindelijke pensioenuitkering hoger of lager uitvallen dan u had verwacht. Hier is dus sprake van risico. Hoeveel risico u wilt lopen, kan van invloed zijn op uw keuze om uw pensioenen wel of niet samen te voegen.

Is het mogelijk om in de oude of nieuwe regeling een eigen beleggingsmix te kiezen? Misschien bent u in uw vrije tijd een fanatiek belegger en volgt u dagelijks de beurskoersen. Hebt u in de nieuwe regeling de mogelijkheid om vrij te beleggen, dan kan waardeoverdracht iets voor u zijn.

Bij een gegarandeerd pensioen, staat de hoogte van het pensioen vast. Heeft uw vorige pensioenregeling gegarandeerd pensioen en de nieuwe niet? Of andersom? En vindt u zekerheid belangrijk? Dat is het wellicht te kiezen voor de pensioenregeling waar uw pensioen gegarandeerd is.

Kijk of u bij de oude of nieuwe pensioenregeling garanties hebt. Er kunnen verschillende vormen van garanties zijn. In een uitkeringsregeling zijn de pensioenen gegarandeerd. In een beschikbare premiereregeling kan ook sprake zijn van garanties. Bijvoorbeeld door het direct inkopen van pensioen, het aankopen van een gegarandeerd kapitaal op de pensioendatum of een minimum gegarandeerd beleggingsrendement.

Bij waardeoverdracht wordt uw pensioen behandeld als of het is opgebouwd in de nieuwe regeling. Heeft uw oude regeling een garantie. En heeft de nieuwe regeling dat niet? Dan raakt u door de waardeoverdracht de garantie kwijt. Als u hecht aan garanties is waardeoverdracht dan wellicht niet iets voor u.

2. Toeslagverlening (indexatie)

Elk jaar stijgen de prijzen. Dat heet 'inflatie'. U kunt daardoor elk jaar minder kopen met uw pensioen. Een simpel voorbeeld kan dit verduidelijken: 20 jaar geleden kostte een ijsje 50 cent, nu betaalt u 2 euro. Toeslagverlening is het (gedeeltelijk) meestijgen van het pensioen met de prijzen in Nederland. Vanwege de inflatie proberen pensioenuitvoerders toeslag te verlenen op uw opgebouwde pensioen (indexeren).

Het kan gaan om een incidentele of jaarlijkse verhoging van uw pensioen. Toeslagverlening is niet vanzelfsprekend. Maar wordt meestal onder bepaalde voorwaarden gegeven. Dat betekent dat het pensioen alleen wordt verhoogd wanneer de pensioenuitvoerder voldoende financiële middelen heeft. Als er geen toeslagverlening is, wordt uw pensioen minder waard doordat de prijzen stijgen.

Door de toeslagverlening van uw oude en nieuwe pensioenregeling te vergelijken, kunt u zien welke pensioenregeling u het meeste zekerheid biedt. Of u toeslagverlening krijgt op uw pensioen kunt u nalezen in Pensioen 1-2-3 in uw persoonlijke online pensioenomgeving.

Let er daarbij ook op, dat het opgebouwde pensioen bij uw vorige werkgever mogelijk niet of minder toeslagverlening heeft omdat u uit dienst bent gegaan. Vergelijk dus de juiste toeslagverleningen met elkaar.



3. Verlagen van pensioenen (korten)

Is uw vorige pensioenuitvoerder een pensioenfonds? Dan kan het pensioenfonds pensioenen verlagen (korten) als er te weinig geld is om alle (toekomstige) pensioenen te betalen. De dekkingsgraad laat zien wat de financiële positie is van het pensioenfonds. Het geeft de verhouding aan tussen de bezittingen (het vermogen) van een pensioenfonds en de pensioenen die het nu en in de toekomst moet uitbetalen (verplichtingen).

Als de dekkingsgraad bijvoorbeeld 103% is, heeft het pensioenfonds voor elke € 100 aan pensioenverplichtingen € 103 vermogen. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter de financiële situatie.

Verzekeraars kunnen pensioenen niet korten. Draagt u uw pensioen over van een pensioenfonds naar een verzekeraar (of andersom) dan verandert dus mate van zekerheid.

5. Gemak

Gemak is één van de redenen om al dan niet uw pensioenen samen te voegen, maar mag nooit de voornaamste reden zijn.

Als u pensioenen bij verschillende pensioenuitvoerders hebt, kan het handig zijn ze samen te voegen. U hebt dan nog maar met één pensioenuitvoerder te maken. U hebt meer overzicht als één van de pensioenuitvoerders uw pensioen beheert. Na waardeoverdracht hebt u nog maar één aanspreekpunt en krijgt u later uw pensioen door één pensioenuitvoerder uitbetaald. Bij één pensioenuitvoerder is het makkelijker om uw pensioen aan te passen aan uw persoonlijke omstandigheden.