

WAARDE- OVERDRACHT

Het opgebouwde pensioen
meenemen naar jouw
nieuwe pensioenuitvoerder

GEFELICITEERD! EEN NIEUWE BAAN

Een nieuwe baan, andere collega's en misschien wel andere werkzaamheden. Een nieuwe stap, die ook gevolgen heeft voor je pensioen. In deze brochure lees je meer over waardeoverdracht.

Wat is waardeoverdracht? Wie van baan wisselt, mag het tot dan toe opgebouwde pensioen meenemen naar het pensioenfonds van de nieuwe werkgever. Dat is waardeoverdracht.

Vanwege de overzichtelijkheid kan het handig zijn om alle opgebouwde pensioenen bij één pensioenuitvoerder onder te brengen. Maar of dat ook financieel verstandig is, is de vraag. Of waardeoverdracht in jouw geval verstandig is, hangt af van de verschillen tussen de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel en die van jouw vorige werkgever. Laat je daarover goed informeren.

Vragen of meer informatie?

Ga naar www.pensioenfondsdetailhandel.nl. Je kunt ons ook bellen op 0800 - 19 72. We zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur. Of mail je vragen naar deelnemer@pensioenfondsdetailhandel.nl.

WEL OF NIET KIEZEN VOOR WAARDEOVERDRACHT?

Het antwoord op deze vraag is niet zomaar te geven. Wil je bepalen of waardeoverdracht aantrekkelijk voor je is? Doorloop dan de volgende stappen.

1. VERGELIJK DE REGELINGEN

Je oude en nieuwe pensioenregeling kunnen van elkaar verschillen. Dit kan invloed hebben op de hoogte van je pensioen. Hoe kom je hier achter?

- a. Vergelijk de regelingen met elkaar om te bepalen of waardeoverdracht gunstig voor jou is. Let hierbij bijvoorbeeld op de pensioenopbouw, het nabestaandenpensioen en de flexibiliseringsmogelijkheden. Informatie over je nieuwe pensioenregeling vind je op de website van het pensioenfonds.
- b. Vraag je leidinggevende of een collega van Personeelszaken om hulp.
- c. Of neem contact met ons op als je meer informatie wilt over de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel.

2. HOE WAARDEVAST IS UW PENSIOEN?

Is je opgebouwde pensioen straks evenveel waard als nu? Anders gezegd: als de prijzen en lonen stijgen, wordt jouw pensioen dan ook meer waard? Dit is afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds. Bekijk bijvoorbeeld in hoeverre je oude pensioenfonds ieder jaar jouw pensioen verhoogt met een toeslag (indexatie) en vergelijk dat met Pensioenfonds Detailhandel.

3. BEPAAL WAT JIJ BELANGRIJK VINDT

Waardeoverdracht kan behalve financiële voordelen, ook praktische voordelen hebben. Al je pensioen staat namelijk op één plek. Dat maakt het overzichtelijker. En als je met pensioen gaat, krijg je jouw pensioenuitkering van één uitvoerder en niet van allerlei verschillende partijen.

WETEN HOEVEEL PENSIOEN JE HEBT OPGEBOUWD?

Zoek zelf uit hoeveel pensioen je, naast je AOW, hebt opgebouwd en bij welke pensioenuitvoerder. Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl

HOE VRAAG JE WAARDEOVERDRACHT AAN?

Voor waardeoverdracht moet je op tijd actie ondernemen. Wil je gebruik maken van de mogelijkheid van waardeoverdracht? Vraag dit dan aan nadat je bent toegetreden tot Pensioenfonds Detailhandel. We hebben de stappen die je moet ondernemen voor je op een rijtje gezet.

1. VUL HET FORMULIER IN

Je kunt waardeoverdracht aanvragen door het formulier 'Aanvraagformulier waardeoverdracht' in te vullen. Dit formulier heb je bij de welkomstbrief van ons ontvangen. Heb je het formulier niet meer? Download het op www.pensioenfondsdetailhandel.nl.

2. JE ONTVANGT EEN OFFERTE

Als je het formulier hebt opgestuurd, vragen wij jouw pensioengegevens op bij je vorige pensioenuitvoerder. Daarna maken wij vrijblijvend een offerte voor je op. In deze offerte staat hoeveel pensioen je krijgt in jouw nieuwe pensioenregeling in ruil voor het pensioen dat je in jouw vorige regeling hebt opgebouwd.

3. JIJ BESLIST

Beslis naar aanleiding van de offerte. Als je akkoord gaat met de offerte, wordt de waardeoverdracht geregeld. Binnen tien werkdagen moet je vorige pensioenuitvoerder de waarde overdragen naar Pensioenfonds Detailhandel.

4. BEVESTIGING WAARDEOVERDRACHT

Zodra de waardeoverdracht definitief is, ontvang je van ons een brief. In deze brief lees je wat jouw aanspraken zijn bij Pensioenfonds Detailhandel.

WAT JE VERDER MOET WETEN

WAARDEOVERDRACHT NA SCHEIDING?

Ben je gescheiden en heb je bij jouw vorige werkgever partnerpensioen opgebouwd voor je ex-partner? Dan blijft dit zogeheten bijzonder partnerpensioen bij jouw vorige pensioenuitvoerder staan ongeacht of je kiest voor waardeoverdracht.

GEEN WAARDEOVERDRACHT BIJ EEN DEKKINGSGRAAD LAGER DAN 100%

Als jouw vorige pensioenfonds of Pensioenfonds Detailhandel een dekkingsgraad heeft die lager is dan 100%, dan kan er geen waardeoverdracht plaatsvinden. Je wordt hiervan op de hoogte gesteld.

GEEN WAARDEOVERDRACHT?

Kies je niet voor waardeoverdracht? Het pensioen dat je hebt opgebouwd bij jouw vorige pensioenuitvoerder blijft daar dan staan.

HOE LANG DUURT WAARDEOVERDRACHT?

Een waardeoverdracht kan een aantal maanden duren. Dit komt doordat er meerdere partijen bij betrokken zijn.

WAT GEBEURT ER ALS IK EEN ANDERE BAAN KRIJG?

Je deelname aan Pensioenfonds Detailhandel stopt als je naar een andere werkgever gaat die niet is aangesloten bij Pensioenfonds Detailhandel. Wij bieden je de mogelijkheid om jouw opgebouwde pensioen mee te nemen naar het pensioenfonds van jouw nieuwe werkgever. Vraag via je nieuwe pensioenfonds of verzekeraar een offerte voor waardeoverdracht aan.

Verlaat je Pensioenfonds Detailhandel en neem je jouw pensioen mee? Dan sturen wij je een brief waarin we de waardeoverdracht bevestigen.

MOET MIJN PARTNER OOK TEKENEN VOOR WAARDEOVERDRACHT?

Heb je een partner, dan moet ook hij of zij de offerte ondertekenen als je:

- getrouwd bent;
- een geregistreerd partnerschap hebt; of
- een samenlevingscontract hebt.

Tekent jouw partner niet? Dan wordt alleen jouw ouderdoms-pensioen overgedragen. Het eventuele opgebouwde pensioen voor je partner blijft dan staan bij jouw vorige pensioenuitvoerder.

MOET IK BETALEN VOOR WAARDEOVERDRACHT?

Nee, Pensioenfonds Detailhandel brengt geen kosten in rekening voor waardeoverdracht.

MEER WETEN?

Ga naar www.pensioenfondsdetailhandel.nl

Pensioenfonds Detailhandel
Postbus 1233
9701 BE Groningen

Telefoon deelnemers: 0800 - 19 72
Vanuit het buitenland: 050 - 522 50 88
deelnemer@pensioenfondsdetailhandel.nl