

Waardeoverdracht

Wanneer je van baan (werkgever) wisselt heb je recht op overdracht van je opgebouwde pensioenaanspraken tijdens een voorgaand dienstverband. Tot 1 januari 2015 was dit een wettelijk recht wanneer je de waardeoverdracht binnen zes maanden na opname in de pensioenregeling had aangevraagd. Vanaf 1 januari 2015 is het altijd mogelijk een aanvraag in te dienen, voorwaarde is wel dat je dienstverband is aangevangen na 1 januari 2015.

1. Het traject

De procedure voor waardeoverdracht gaat als volgt:

1. De werkgever informeert de werknemer over zijn recht op waardeoverdracht bij het aanvangen en bij het beëindigen van deelname aan de pensioenregeling (direct);
2. Wanneer de werknemer gebruik wil maken van zijn recht, verzoekt hij de overnemende pensioenuitvoerder een opgave te verstrekken van zijn aanspraken op pensioen in de regeling van de nieuwe werkgever;
3. De overnemende pensioenuitvoerder vraagt aan de overdragende pensioenuitvoerder een opgave van de aanspraken en de overdrachtswaarde (binnen één maand na ontvangst van het verzoek van de werknemer);
4. De overdragende pensioenuitvoerder verstrekt de gevraagde opgave (binnen twee maanden);
5. De overnemende pensioenuitvoerder verstrekt de werknemer informatie over hoe het een en ander in de nieuwe pensioenregeling wordt verwerkt (binnen twee maanden na ontvangst van de informatie van de overdragende pensioenuitvoerder);
6. De werknemer laat weten of hij gebruik maakt van zijn recht en dient een verzoek tot waardeoverdracht in (binnen twee maanden);

7. De overnemende pensioenuitvoerder stelt de overdragende pensioenuitvoerder van het verzoek in kennis (direct);
8. De overdragende pensioenuitvoerder betaalt de overdrachtswaarde aan de overnemende pensioenuitvoerder (binnen één week na ontvangst van het verzoek).

2. Duur van het traject

Zoals uit bovenstaand stappen duidelijk wordt kan het 3 maanden duren alvorens je een offerte van de nieuwe pensioenuitvoerder ontvangt. Helaas kan er ook vertraging optreden in de verwerking van de waardeoverdracht. Voorbeelden van factoren die grote invloed hebben op de duur van de verwerking van het verzoek zijn:

- het opschorten van de plicht tot waardeoverdracht van pensioenfondsen (niet van toepassing bij pensioenverzekeraars) met een te lage dekkingsgraad. Zodra de dekkingsgraad weer is hersteld wordt de waardeoverdracht verder opgepakt;
- de jaarlijkse verwerking van pensioenregeling gegevens van de werkgever;
- de uitvoering van door de overheid opgelegde wettelijke maatregelen.

CONCEPTBENEFITS Pensioenteam staat klaar voor je!

Wij adviseren je altijd de aanvraag waardeoverdracht in te dienen. Na ontvangst van de offerte kunnen wij je dan helpen bij het maken van de keuze of waardeoverdracht al dan niet zinvol is. Aangezien waardeoverdracht niet altijd alleen maar voordelen biedt, adviseren wij je om na ontvangst van de offerte vanuit de nieuwe pensioenuitvoerder contact met ons op te nemen om een definitieve keuze te maken of je eigen financieel adviseur hierover te raadplegen.