



AEGON

Waardeoverdracht van uw pensioen

bij een nieuwe baan

Een nieuwe baan!

Gefeliciteerd! U heeft een andere baan. Met andere collega's en misschien wel heel ander werk. Een nieuwe stap, die ook gevolgen heeft voor de opbouw van uw pensioen.

Uw nieuwe werkgever verzekert uw pensioen bij Aegon

De opbouw van pensioen in de pensioenregeling van uw vorige werkgever is gestopt. En uw nieuwe werkgever verzekert uw pensioen bij ons. U heeft de mogelijkheid om het bij de vorige werkgever opgebouwde pensioen toe te voegen aan de pensioenregeling bij Aegon. Dit heet waardeoverdracht.

Wat leest u in deze brochure?

In deze brochure leest u wat waardeoverdracht is en hoe het werkt. Ook geven wij u een aantal praktische tips om u te helpen bij de vraag of waardeoverdracht voor u een goede keuze is of niet.

Wilt u weten of waardeoverdracht interessant is voor u? Vraag dan een opgave waardeoverdracht aan. Dat doet u met het formulier achter in deze brochure. Het aanvragen van een opgave is gratis en verplicht u tot niets.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen?

Neem dan gerust contact met ons op. Wij helpen u graag. U bereikt ons op werkdagen van 8.00 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 uur tot 13.00 uur op telefoonnummer (070) 344 49 99. Gebruikt u liever e-mail?

Mail uw vraag dan naar waardeoverdracht@aegon.nl.

Wat is waardeoverdracht?

Bij uw vorige werkgever bouwde u pensioen op

Dit kan een ouderdomspensioen zijn dat bijvoorbeeld maandelijks wordt uitgekeerd vanaf uw pensioendatum. Of een bedrag aan beleggingen dat u op uw pensioendatum moet gebruiken voor het aankopen van een pensioenuitkering. Vaak heeft u ook nabestaandenpensioen voor uw eventuele partner opgebouwd. Deze opgebouwde pensioenen noemen wij uw pensioenaanspraken. En deze pensioenaanspraken hebben een waarde.

U kunt dit pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenregeling

Bij waardeoverdracht draagt u de waarde van uw pensioenaanspraken over naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. U krijgt dan geen pensioen meer uit de regeling van uw vorige werkgever. In plaats daarvan krijgt u extra pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Volgens de afspraken die daarvoor gelden.

Wat gebeurt er bij waardeoverdracht?

De uitvoerder van de pensioenregeling van uw vorige werkgever vertaalt de aanspraken in een bedrag. Dit gebeurt volgens wettelijke rekenregels. Dat bedrag heet de overdrachtswaarde. Deze overdrachtswaarde vertalen wij dan volgens dezelfde rekenregels naar aanspraken volgens uw nieuwe pensioenregeling bij Aegon.

Uw pensioenaanspraken kunnen na waardeoverdracht anders zijn

Pensioenregelingen kunnen erg van elkaar verschillen. Hierdoor zijn uw pensioenaanspraken na waardeoverdracht vaak niet gelijk aan uw pensioenaanspraken in de oude pensioenregeling. Het is daarom belangrijk dat u goed nadenkt voordat u beslist.

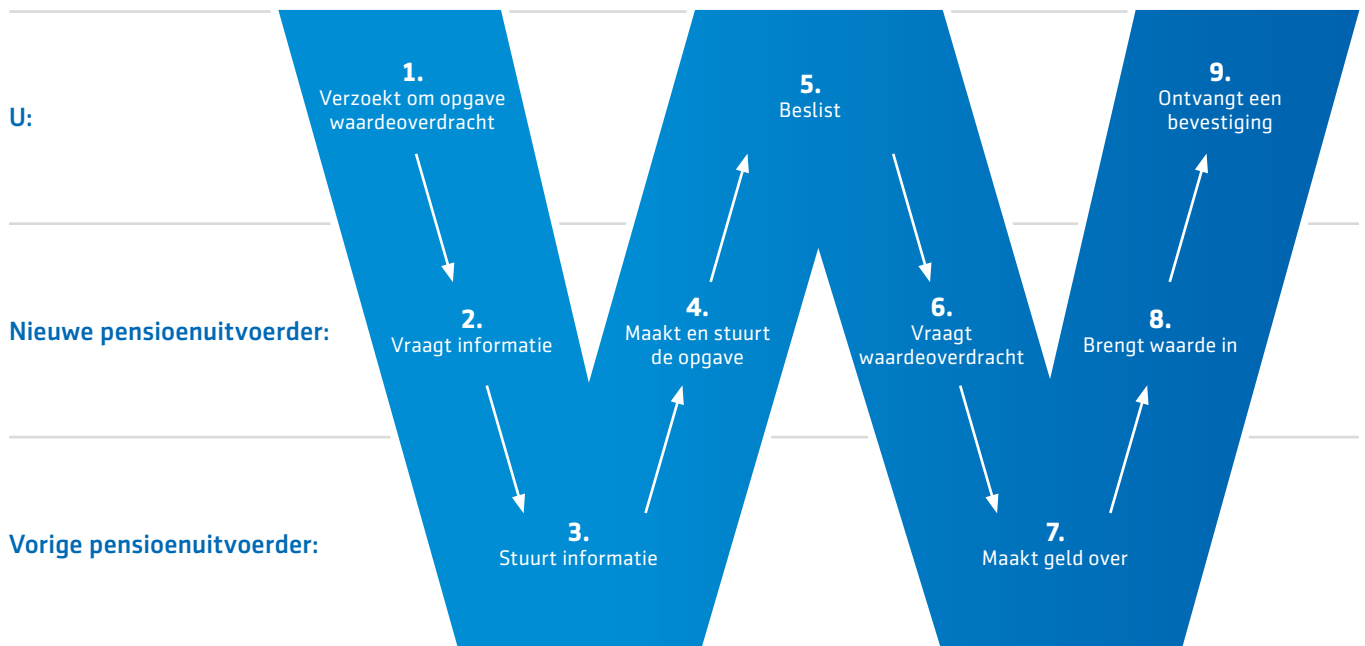
Hoe regel ik waardeoverdracht?

Wij helpen u om waardeoverdracht te regelen

Vraagt u ons om een opgave waardeoverdracht? Dan verzamelen wij de informatie die hiervoor nodig is. Wij berekenen de extra pensioenaanspraken die u door de waardeoverdracht bij Aegon kunt verkrijgen. Daarna ontvangt u de opgave. Deze kunt u rustig bekijken en bespreken met uw adviseur. Hiervoor heeft u twee maanden de tijd.

Een waardeoverdracht bestaat uit 9 stappen

Om het u makkelijk te maken, ziet u in het schema hieronder hoe het regelen van een waardeoverdracht gaat. Zoals u kunt zien, beslist u pas bij stap 5 of u de waardeoverdracht laat doorgaan.



De 9 stappen

1. U vraagt om een opgave waardeoverdracht

Wilt u weten of waardeoverdracht interessant is voor u? Vul dan het formulier 'Verzoek om opgave waardeoverdracht' in en stuur het naar ons op. Dit formulier vindt u achter in deze brochure.

Wilt u ook meteen de waardeoverdracht van uw pensioenaanspraken bij andere voormalige werkgevers regelen? Maakt u dan kopieën van het formulier. U moet voor elke pensioenregeling een apart formulier invullen. Natuurlijk zit u nog nergens aan vast als u ons een formulier stuurt.

2. Aegon vraagt informatie aan uw vorige pensioenuitvoerder

Wij vragen uw vorige pensioenuitvoerder om uw pensioenaanspraken en de overdrachtswaarde aan ons door te geven. Dit doen wij binnen een maand na uw aanvraag.

3. Uw vorige pensioenuitvoerder stuurt informatie

Binnen twee maanden stuurt uw vorige pensioenuitvoerder deze gegevens naar ons.

4. Aegon maakt en stuurt u de opgave waardeoverdracht

Wij rekenen binnen twee maanden de overdrachtswaarde om naar pensioenaanspraken in uw nieuwe pensioenregeling. Daarna ontvangt u een opgave waardeoverdracht. Hierin staan de pensioenaanspraken die u bij uw vorige pensioenuitvoerder heeft opgebouwd. En hoe de pensioenaanspraken eruitzien als u ze overdraagt naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever bij Aegon.

5. U beslist

U beoordeelt de opgave en bespreekt deze eventueel met uw adviseur. Pas dán beslist u over wel of geen waardeoverdracht. De offerte is twee maanden geldig. Het is wel belangrijk dat u binnen deze twee maanden beslist. Reageert u niet binnen die termijn of besluit u de waardeoverdracht niet door te zetten? Dan stoppen wij de procedure. Wilt u wel waardeoverdracht? Dan gaan wij over tot de volgende stap.

6. Aegon vraagt de overdrachtswaarde

Wij vragen uw vorige pensioenuitvoerder om de overdrachtswaarde over te maken naar ons.

7. Uw vorige pensioenuitvoerder maakt de overdrachtswaarde over

8. Aegon voegt de aanspraken toe aan de nieuwe pensioenregeling

Wij voegen de nieuwe pensioenaanspraken uit de waardeoverdracht toe aan uw pensioenregeling bij Aegon. Stap 6 tot en met 8 hebben een gemiddelde doorlooptijd van twee maanden.

9. U ontvangt een bevestiging

Na stap 8 is de waardeoverdracht afgerond. U ontvangt van ons een bevestiging hiervan. Op uw eerstvolgende Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ziet u uw nieuwe pensioenaanspraken terug.

Wel of niet kiezen voor waardeoverdracht?

Waardeoverdracht kan zinvol voor u zijn, maar ook juist niet. Dit hangt af van uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren. Als uw pensioenuitvoerder mogen wij u hier niet over adviseren. U kunt wel uw personeelsfunctionaris, pensioenadviseur of accountant vragen om advies.

Een aantal overwegingen bij uw keuze

Hoe goed past de nieuwe of de vorige pensioenregeling bij u?

Het soort pensioenregeling bepaalt hoe u pensioen opbouwt. Kiest u voor waardeoverdracht? Dan gelden voor uw oude en nieuwe pensioenaanspraken de regels van uw nieuwe pensioenregeling. Bij welk soort regeling voelt u zich het prettigst? Hoe beter de nieuwe regeling bij u past, hoe interessanter waardeoverdracht voor u kan zijn. U leest meer over de verschillende soorten regelingen op bladzijde 8.

Is de hoogte van uw pensioenuitkering gegarandeerd?

Had uw vorige pensioenregeling een gegarandeerde pensioenuitkering en de nieuwe niet? Of andersom? En vindt u zekerheid belangrijk? Of vindt u iets meer risico niet erg omdat u dan kans heeft op meer pensioen? Het is goed om na te denken over hoeveel risico u wilt.

Hoeveel pensioen krijgen uw nabestaanden als u overlijdt?

Heeft uw nieuwe pensioenregeling een partner- en wezenpensioen? En de vorige regeling niet? Of andersom? Bij veel pensioenregelingen is het pensioen voor uw partner als u overlijdt, 70 procent van het pensioen dat u zou ontvangen. Maar soms is dit ook minder dan 70 procent. Deze verschillen kunnen belangrijk zijn bij uw keuze.

Wordt uw pensioen geïndexeerd?

Ook nadat u uit dienst bent gegaan? Het maakt veel uit of uw pensioen wel of niet wordt verhoogd. Kunt u straks nog evenveel kopen als u nu zou kunnen met uw pensioen? Het is daarom belangrijk om dit te vergelijken.

Kunt u al uw pensioenen overdragen naar Aegon?

Heeft u bij meerdere werkgevers pensioen opgebouwd? En heeft u voor die pensioenen verschillende uitvoerders? Dan kan waardeoverdracht van al deze pensioenen handig zijn. U heeft dan alleen nog maar met ons te maken.

Moet ik betalen voor waardeoverdracht?

Waardeoverdracht kost u niets

Voor uw verzoek om een opgave, het maken van berekeningen of de waardeoverdracht zelf hoeft u niet te betalen. Ook niet als u besluit dat u geen waardeoverdracht wilt.

Uw werkgever betaalt misschien wel kosten voor waardeoverdracht

Uw werkgever moet misschien wel kosten voor de waardeoverdracht betalen. Dit geldt ook voor uw oude werkgever. Die kosten kunnen flink oplopen. Dit kunt u meenemen in uw overweging.

In sommige gevallen hoeft een werkgever niet mee te werken aan een waardeoverdracht. Als dat het geval is, laten wij u dat natuurlijk weten.

Soms is waardeoverdracht niet mogelijk

Waardeoverdracht mag volgens de wet alleen met pensioenaanspraken die u als werknemer heeft opgebouwd bij een werkgever. Hieronder staan de pensioenen of voorzieningen waarvan u de waarde niet kunt overdragen.

- Pensioen dat u in een eigen bedrijf heeft opgebouwd. Of pensioen dat u als zelfstandige heeft opgebouwd. Bijvoorbeeld de fiscale oudedagsreserve.
- Bankspaarproducten.
- Lijfrenteverzekeringen.
- Levensverzekeringen die u privé heeft afgesloten.

Over pensioenen

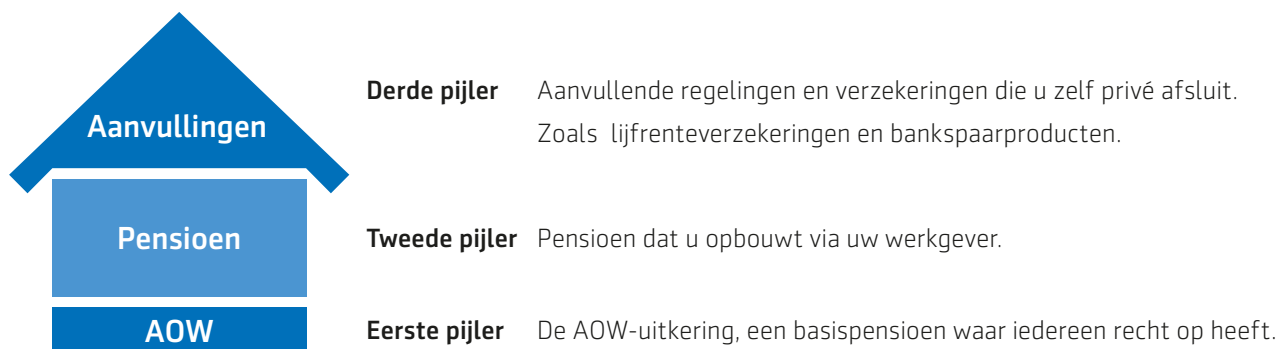
Pensioen is uitgesteld loon

Wie werkt, wordt daarvoor beloond. In de vorm van salaris én vaak in de vorm van uitgesteld loon: de pensioenpremie. Een pensioenuitkering is ook een vorm van loon, maar dan uitgesteld.

Het salaris stort de werkgever elke maand op de bankrekening van de medewerker. De pensioenpremie wordt afgedragen aan de uitvoerder van de pensioenregeling. Vaak betalen medewerkers zelf ook een eigen bijdrage aan de pensioenpremie.

Het pensioen: drie pijlers

Het pensioeninkomen vanaf het moment waarop u AOW krijgt, bestaat vaak uit drie delen. Dit zijn de drie pijlers van het pensioen. In het schema ziet u de opbouw van uw pensioen.



De belangrijkste soorten pensioenregelingen via de werkgever zijn:

Middelloonregeling

Bij deze pensioenregeling is de uiteindelijke hoogte van het pensioen afhankelijk van het gemiddelde verdiende loon over de hele deelnemingsperiode. U bouwt elk jaar een stukje pensioen op. Al deze stukjes samen vormen uw uiteindelijke pensioen. Naast de jaarlijkse pensioenopbouw kan het pensioen ook worden verhoogd door indexatie. Uw pensioen wordt dan verhoogd aan de hand van bijvoorbeeld de prijsstijging van het levensonderhoud in een jaar.

Beschikbare premieregeling

Bij de beschikbare premieregeling is de door de werkgever beschikbaar gestelde premie het uitgangspunt. De premie wordt voor u belegd. Met het op de einddatum bereikte kapitaal koopt u een pensioen aan. Deze regeling kent geen indexatie.

Beschikbare premieregeling met directe aankoop van pensioen

Deze pensioenregeling is een mengvorm van de beschikbare premieregeling en de middelloonregeling. De door de werkgever beschikbaar gestelde premie wordt direct gebruikt om pensioen voor u aan te kopen. U bouwt, net als bij de middelloonregeling, jaarlijks een stukje pensioen op. De premie wordt in dit geval dus niet belegd. Het opgebouwde pensioen kan door indexatie worden verhoogd.

Formulier

Verzoek om opgave waardeoverdracht

Dit verzoek verplicht u tot niets. En u betaalt geen kosten. U vraagt alleen een opgave aan. Nadat u die heeft ontvangen, heeft u nog twee maanden de tijd om een beslissing te nemen.

Uw gegevens

Naam en voorletter(s) _____

Geboortedatum ____-____-____ Geslacht man vrouw

Adres _____

Postcode/Plaats ____-____ _____

Telefoon privé _____ mobiel _____

E-mail _____

Datum start bij uw nieuwe werkgever ____-____-____

Burgerservicenummer (BSN)
(voorheen sofi-nummer) _____

Uw burgerservicenummer staat op uw salarisspecificatie, uw jaaropgave en uw belastingaanslag.

Uw nieuwe werkgever

Naam _____

Adres _____

Postcode/Plaats ____-____ _____

Overige gegevens

De volgende gegevens hebben we nodig om de waardeoverdracht goed te laten verlopen.

Burgerlijke staat Ongehuwd Gehuwd Gescheiden en hertrouwd
 Gescheiden Samenwonend Geregistreerd partnerschap

Als u gescheiden bent, vult u hier dan de gegevens van uw ex-partner in.

Naam en voorletter(s) _____

Geboortedatum ____-____-____

Adres _____

Postcode/Plaats ____-____ _____

Ga verder op de volgende bladzijde



Uw vorige werkgever

Naam _____
Adres _____
Postcode/Plaats _____
Vorige pensioenuitvoerder _____
Adres _____
Postcode/Plaats _____
Vestigingsplaats _____
Polis-/registratienummer

Het polisnummer of registratienummer staat op het polisblad of het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) van uw vorige pensioenuitvoerder.

Met dit verzoek heb ik geen verplichtingen. Ik verklaar dat ik akkoord ga met het opvragen en uitwisselen van mijn gegevens voor een opgave waardeoverdracht. Met deze verklaring mag Aegon Levensverzekering N.V. één keer gebruikmaken van mijn gegevens en burgerservicenummer. Dit mag alleen voor de procedure waardeoverdracht.

Datum - -

Handtekening _____

Vul het formulier volledig in. Zet uw handtekening erop. En stuur het in een envelop naar:

Aegon Levensverzekering N.V.

Antwoordnummer 2240

2501 VC Den Haag

Heeft u vragen over dit formulier?

Neem dan contact op met uw adviseur. Of bel met ons op telefoonnummer (070) 344 49 49.

We hebben deze brochure met zorg gemaakt. Maar de brochure kan niet compleet zijn. Daarom kunt u aan de inhoud geen rechten ontleen. De informatie is gebaseerd op situatie van juli 2015.

Informeer naar onze
oplossingen bij uw
adviseur of ga naar
www.aegon.nl

