PDN
Pensioenfonds DSM Nederland

Brochure

Waarde-overdracht

Waardeoverdracht

Inleiding

Vanaf het moment dat je in dienst treedt bij een werkgever en die werkgever heeft een pensioenregeling, ga je (ouderdoms)pensioen opbouwen in die pensioenregeling. Heb je ook al pensioen opgebouwd bij het pensioenfonds of verzekeraar (hierna te noemen pensioenuitvoerder) van je vorige werkgever(s), dan kun je dat pensioen laten overdragen naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever. Dat heet waardeoverdracht.

Door waardeoverdracht kan uiteindelijk je volledige pensioen bij één pensioenuitvoerder terecht komen. Daardoor krijg je later je pensioen van één pensioenuitvoerder en niet van meerdere pensioenuitvoerders uitgekeerd. Waardeoverdracht kan voordelen hebben, maar ook nadelen. Aan het eind van deze brochure komen situaties aan bod die aangeven welke afwegingen je kunt maken. Daardoor kun je inzicht krijgen of waardeoverdracht wel of niet gunstig is in jouw situatie.
Deze brochure over waardeoverdracht is niet voor jou bestemd als je:

- uit dienst treedt en aansluitend een eigen bedrijf opstart;
- je pensioen van of naar het buitenland wilt overdragen (kijk dan in de brochure ‘Waardeoverdracht Internationaal’).

Waardeoverdracht afhankelijk van hoogte beleidsdekkingsgraad

Als de beleidsdekkingsgraad van PDN lager is dan 100%, dan werkt PDN niet meer mee aan waardeoverdracht. Dit geldt niet voor waardeoverdracht van kleine pensioenen.

Werkt PDN vanwege de lage beleidsdekkingsgraad niet meer mee aan waardeoverdracht, dan ontvang je hierover een schriftelijk bericht. In het geval de beleidsdekkingsgraad weer stijgt boven de 100%, kan de waardeoverdracht alsnog plaatsvinden; ook dan ontvang je een schriftelijk bericht.

In dienst bij DSM[1]: het overdragen van je pensioen naar PDN

BASISPENSIOENREGELING

Kleine pensioenen zijn ouderdomspensioenen die minder bedragen dan € 497,27 bruto per jaar (grensbedrag 2020. Werkt je vorige pensioenuitvoerder mee aan waardeoverdracht van kleine pensioenen, dan zorgt deze er automatisch voor dat je pensioen meekomt naar PDN. Dit is wettelijk geregeld. Of jouw pensioen lager is dan dit grensbedrag, vind je terug op pensioenoverzicht dat je hebt ontvangen in verband met jouw uitdiensttreding.

Ook tref je dan informatie aan of je vorige pensioenuitvoerder meewerkt aan waardeoverdracht van kleine pensioenen. In dat geval hoef jij zelf geen actie te ondernemen.

Werkt je vorige pensioenuitvoerder hieraan niet mee of is je opgebouwd pensioen hoger dan het bovengenoemd grensbedrag, dan beslis je zelf of je jouw pensioen meeneemt naar PDN. In dat geval moet je wel zelf actie ondernemen en het aanvraagformulier waardeoverdracht invullen en ondertekend toesturen aan PDN. Je vindt **hier** het formulier.

Wanneer PDN dit formulier heeft ontvangen, legt PDN contact met de pensioenuitvoerder waar je eerder pensioen hebt opgebouwd. PDN vraagt de hoogte van je opgebouwd pensioen op met bijbehorende waarde, de zogenoemde overdrachtswaarde.
Of anders gezegd hoeveel euro's is jouw pensioen waard. De berekeningsdatum is de datum dat jij het formulier hebt ondertekend.

Als de vorige pensioenuitvoerder de gegevens heeft aangeleverd, berekent PDN de pensioenaanspraken die de overdrachtswaarde oplevert in de pensioenregeling bij PDN. Bij de berekening worden wettelijk vastgestelde factoren toegepast.
PDN stuurt jou dan een 'opgave' waarin je kunt zien hoeveel pensioen dat is. Pas dan beslis je of je de waardeoverdracht laat doorgaan. Dat doe je door de verklaring die bij de opgave wordt gevoegd te ondertekenen en terug te sturen naar PDN. Dat moet wel binnen een termijn van twee maanden gebeuren.

Wanneer PDN je verklaring heeft ontvangen, vragen we je vorige pensioenfonds de waarde van jouw pensioenaanspraken over te maken naar PDN. Zodra dat is gebeurd, ontvang je een slotbrief, die aangeeft dat de waardeoverdracht is afgerond.

Het kan wel eens gebeuren dat de overdrachtswaarde wijzigt. Dat kan als bij je vorige pensioenuitvoerder je pensioen een beleggingsverzekering was en de waarde van jouw pensioen afhankelijk was van de koers van aandelen die iedere dag in waarde kunnen veranderen. Omdat het proces van waardeoverdracht enkele maanden kan duren, kan het bedrag dat uiteindelijk aan PDN wordt overgemaakt hoger of lager zijn dan op het moment dat je vorige pensioenuitvoerder PDN daarover informeerde. Dit lees je dan terug in de slotbrief die ook meldt dat de waardeoverdracht is afgerond.

NETTOPENSIOENREGELING

Heb je bij je vorige pensioenuitvoerder deelgenomen aan een nettopensioenregeling, dan kun je de waarde ook overdragen naar PDN. Je moet dan wel deelnemen aan de Nettopensioenregeling bij PDN. De procedure is gelijk aan de bovenbeschreven procedure voor waardeoverdracht in de basispensioenregeling.

[1] ***Voor DSM kan ook gelezen worden een andere gelieerde onderneming zoals opgenomen in bijlage 1 van het pensioenreglement van PDN.***

Wat kun je allemaal overdragen?

Allereerst kun je natuurlijk je eigen ouderdomspensioen over laten dragen. Heb je ook partnerpensioen opgebouwd bij je vorige pensioenuitvoerder, dan moet je partner daarvoor instemmen. Je partner doet dat door zijn (of haar) handtekening te zetten onder de opgave van PDN.

Tekent je partner niet, dan blijft het partnerpensioen achter bij de vorige pensioenuitvoerder. In dat geval stuurt PDN je een nieuwe opgave die alleen jij moet tekenen als je de waardeoverdracht wil laten doorgaan.

Ben je in het verleden gescheiden en jouw ex-partner heeft recht op een gedeelte van jouw opgebouwd partnerpensioen, dan is wettelijk vastgesteld dat dat gedeelte achter blijft bij de vorige pensioenuitvoerder. Dat zogenaamde bijzonder partnerpensioen is bestemd voor je ex-partner.

Wel of geen waardeoverdracht? Een lastige keuze.

Waardeoverdracht is interessant als de pensioenregeling van PDN vergelijkbaar of beter is dan die van je vorige werkgever. Maar wanneer is het voor jou beter? Daar is geen eenduidig antwoord op te geven, omdat dit afhangt van je persoonlijke situatie en de verschillende onderdelen van de pensioenregeling. Wat voor de één een voordeel is, kan voor een ander juist een nadeel zijn. Het is daarom raadzaam goed na te denken voor je besluit om waardeoverdracht te doen.

Je persoonlijke situatie bepaalt!

Als je alleenstaand bent, vind je het misschien niet belangrijk dat er een partnerpensioen in de pensioenregeling is opgenomen. Maar als je getrouwd bent, vind je dat misschien wel het allerbelangrijkste! Heb je geen kinderen? Dan denk je waarschijnlijk niet na over een wezenpensioen. Maar als ouder kun je daar heel anders over denken. Kortom, je persoonlijke situatie bepaalt welke dingen in een pensioenregeling belangrijk zijn.

Wat is verstandig om te doen?

PDN kan niet voor jou bepalen of het verstandig is om waardeoverdracht te doen. Wel zijn hieronder een aantal situaties aangegeven waarmee je inzicht krijgt in de afwegingen die je kunt maken. Hierdoor krijg je mogelijk meer inzicht of waardeoverdracht wel of niet gunstig is.

Type pensioenregeling

Het type pensioenregeling zegt iets over hoe je pensioen opbouwt. De pensioenregeling bij PDN is een middelloonregeling. Je bouwt per jaar zowel ouderdomspensioen als (tijdelijk) partnerpensioen en wezenpensioen op. Welk type pensioenregeling heeft je oude werkgever?

Koopkracht

In de pensioenregeling van PDN is toeslagverlening opgenomen. Door toeslagverlening kan je pensioen (deels) meestijgen met de inflatie. Let op de voorwaarden die daarvoor gelden. Het pensioen dat achtergelaten wordt in de pensioenregeling van je vorige

pensioenuitvoerder wordt meestal anders geïndexeerd. Je bent in die pensioenregeling een gewezen deelnemer als er geen waardeoverdracht plaatsvindt.
De pensioenaanspraken van gewezen deelnemers stijgen meestal mee met de prijsontwikkeling. De pensioenaanspraken van deelnemers (werknemers) in de pensioenregeling van PDN stijgen (onder bepaalde voorwaarden) mee met de ontwikkeling van de lonen bij DSM. De stijging van de lonen bij DSM is vaak hoger dan de stijging van de prijzen.
De indexering van de pensioenafspraken bij PDN is voorwaardelijk. Dat wil zeggen dat er geen garantie is dat de aanspraken ieder jaar geïndexeerd worden. Meer informatie over de indexatie is te vinden in de brochure ‘Toeslagverlening’.

Korting en inhaalindexatie

Pensioenfondsen met een te lage dekkingsgraad moeten soms pensioen verlagen. Is er een kans dat het pensioen, ondergebracht bij je vorige pensioenuitvoerder, wordt verlaagd?

Mogelijk hebben in de pensioenregeling bij je vorige pensioenuitvoerder in de afgelopen periode kortingen op je pensioen plaatsgevonden.
Misschien is indexatie (gedeeltelijk) achterwege gebleven. Als bij de vorige pensioenuitvoerder kortingen of gemiste indexatie wordt ingehaald, loop je deze na waardeoverdracht mis.

Garanties

Bij waardeoverdracht wordt je pensioen behandeld alsof het is opgebouwd in de nieuwe pensioenregeling. Als je oude regeling een bepaalde garantie had, raak je die door de waardeoverdracht kwijt.

Partner- en wezenpensioen

In de pensioenregeling van PDN is een partner- en wezenpensioen geregeld.
Als je in de vorige pensioenregeling geen partner- en wezenpensioen hebt opgebouwd, kan waardeoverdracht zorgen voor een hoger partner- en wezenpensioen bij PDN.

Gemak en aanvullende opties

Als je veel kleine pensioenen bij verschillende pensioenuitvoerders hebt, kan het handig zijn ze samen te voegen. Je hebt dan nog maar met één uitvoerder te maken.
Kijk ook naar de keuzemogelijkheden die de pensioenregeling van PDN biedt en vergelijk die met de keuzemogelijkheden in de pensioenregeling van je oude werkgever.
De voor- en nadelen van waardeoverdracht zijn dus afhankelijk van de pensioenregeling van PDN in vergelijking met die van je vorige werkgever. Je zult de voor- en nadelen tegen elkaar moeten afwegen, dat kan best ingewikkeld zijn. Daarom is het slim om iemand om advies te vragen. Dat kan je werkgever zijn of een pensioenadviseur.

Procedure

(Oudersdoms)pensioen lager dan het grensbedrag? Waardeoverdracht van kleine pensioenen gebeurt meestal automatisch naar PDN. Je hoeft zelf geen actie te ondernemen.

↓

Werkt vorige pensioenuitvoerder niet mee aan waardeoverdracht kleine pensioenen of is je pensioen hoger dan het grensbedrag? Zelf actie ondernemen. Formulier voor aanvraag waardeoverdracht is te vinden bij 'downloads' op de website (www.PDNpensioen.nl) of klik hier.

↓

Je vult het formulier in en stuurt dat naar PDN.

↓

PDN stuurt je een ontvangstbevestiging van je aanvraag.

↓

PDN vraagt binnen één maand bij je vorige pensioenfonds wat de waarde is van het pensioen dat je daar hebt opgebouwd op de aanvraagdatum.

↓

Je vorige pensioenfonds meldt binnen twee maanden aan PDN wat de waarde is van het pensioen dat je daar hebt opgebouwd.

↓

Als PDN die gegevens heeft ontvangen, berekent PDN binnen twee maanden wat het elders opgebouwde pensioen aan pensioenaanspraken bij PDN oplevert.

↓

Je ontvangt een opgave van PDN die je binnen één maand moet terugsturen als je de waardeoverdracht wilt laten doorgaan.

↓

Als PDN deze papieren van je ontvangen heeft, vraagt PDN je vorige pensioenuitvoerder de overdrachtswaarde over te maken naar PDN. Afspraak is dat dat binnen 10 werkdagen moet gebeuren.

↓

Als PDN de overdrachtswaarde heeft ontvangen, krijg je een bevestiging dat de waardeoverdracht is afgerond.

Uit dienst bij DSM[1]: het overdragen van je pensioen naar een andere pensioenuitvoerder

BASISPENSIOENREGELING

Bij je uitdiensttreding ontvang je van PDN een overzicht van het pensioen dat je hebt opgebouwd tot aan je datum van uitdienstttreding.

Is je opgebouwd (ouderdoms)pensioen lager dan € 2,00 bruto per jaar, dan is wettelijk vastgesteld dat de pensioenaanspraken dan vervallen.

Is je opgebouwde (ouderdoms)pensioen hoger dan € 2,00 bruto per jaar maar minder dan € 497,27 bruto per jaar (grensbedrag), dan zorgt PDN er automatisch voor dat je pensioen meegaat naar je nieuwe pensioenuitvoerder. PDN checkt, nadat je uit dienst bent, regelmatig bij www.mijnpensioenoverzicht.nl of je pensioen opbouwt bij een nieuwe pensioenuitvoerder.

Is je opgebouwd (ouderdoms)pensioen hoger dan het bovengenoemde grensbedrag en je wilt je pensioen overdragen naar de pensioenregeling van je nieuwe werkgever, dan moet je zelf een verzoek indienen bij de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever.

NETTOPENSIOENREGELING

Heb je bij PDN deelgenomen aan de Nettopensioenregeling en je nieuwe werkgever heeft ook een nettopensioenregeling, dan kun je de waarde van je nettopensioen ook overdragen naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever. Je moet dan wel deelnemen aan die nettopensioenregeling. De procedure is gelijk aan de bovenbeschreven procedure voor waardeoverdracht in de basispensioenregeling.

[1] *Voor DSM kan ook gelezen worden een andere gelieerde onderneming zoals opgenomen in bijlage 1 van het pensioenreglement van PDN.*

Contact

Bij vragen over je pensioen kun je terecht op de website: **www.PDNpensioen.nl**
of bij onze Pension Desk:
tel.: +31 (0)45 5788100
e-mail: **info.PDN@dsm.com**

Pensioenreglement

Lees meer over waardeoverdracht in het pensioenreglement door op het icoon hiernaast te klikken.

Disclaimer

De in deze brochure verstrekte informatie van Stichting Pensioenfonds DSM Nederland, gevestigd te Heerlen (het “pensioenfonds”) is van algemene aard, uitsluitend indicatief en aan wijzigingen onderhevig. De vermelde gegevens zijn uitsluitend bedoeld om deelnemers algemene informatie te verstrekken. De gegeven informatie wordt verondersteld betrouwbaar te zijn, echter het gebruik van de informatie geschiedt geheel voor risico van de gebruiker. Noch de uitvoerder (zijnde DSM Pension Services B.V.), noch het pensioenfonds aanvaardt enige aansprakelijkheid voor schade als gevolg van onjuistheden of onvolkomenheden in de informatie, of voor schade ontstaan in verband met het gebruiken, het afgaan op of verspreiden van de informatie. Rechten kunnen uitsluitend worden ontleend aan het voor de deelnemer geldende pensioenreglement.