

stichting pensioenfonds
Provisum



**Waardeoverdracht
naar Provisum**

INHOUD

	PAGINA
1. Inleiding	3
2. Wat gebeurt er bij een waardeoverdracht naar Provisum?	3
3. Waarom waardeoverdracht?	3
3.1 <i>Waar moet u op letten bij waardeoverdracht?</i>	3
3.2 <i>Alles bij één pensioenuitvoerder</i>	4
3.3 <i>Met waardeoverdracht wordt afkoop voorkomen</i>	4
3.4 <i>De regeling van Provisum heeft mogelijk meer opties</i>	4
3.5 <i>Het nabestaandenpensioen</i>	4
4. Procedure waardeoverdracht	5
5. Hoogte extra pensioenaanspraken	5
5.1 <i>Het toe te passen tarief</i>	5
5.2 <i>Uw pensioengrondslagparttimepercentage op het berekeningstijdstip</i>	5
5.3 <i>Het opbouwpercentage</i>	5
6. Hoogte extra pensioenaanspraken bij deelname aan excedentregeling	6
7. Aanpassing extra pensioenaanspraken bij waardeoverdracht	6
8. Vragen staat vrij!	6

1. Inleiding

Bent u net in dienst getreden en heeft u elders pensioen opgebouwd? Dan kunt u een vrijblijvende opgave aanvragen voor overdracht van de waarde van uw pensioenaanspraken bij de andere pensioenuitvoerder (verzekeraar of pensioenfonds) naar Provisum. Het moet wel gaan om pensioenaanspraken die verband houden met een eerdere dienstbetrekking. Een waardeoverdracht naar Provisum vraagt u aan bij Provisum, dus niet bij de oude pensioenuitvoerder. In deze brochure wordt verder ingegaan op de mogelijkheid van waardeoverdracht.

Ook als u al wat langer in dienst bent, is waardeoverdracht vaak nog steeds mogelijk, mits de andere pensioenuitvoerder hier ook aan meewerkt. Na de beëindiging van uw dienstbetrekking bij één van de bij Provisum aangesloten ondernemingen (vanwege een andere baan of de ingang van het pensioen) kan geen waardeoverdracht naar Provisum meer plaatsvinden.

Bent u elders gaan werken, dan kunt u de waarde van de pensioenaanspraken bij Provisum laten overdragen naar een andere pensioenuitvoerder. Een verzoek daartoe moet worden ingediend bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Op die mogelijkheid wordt uitvoerig ingegaan in een andere brochure van Provisum: "[Einde dienstverband en uw pensioen](#)". Deze brochure kunt u downloaden via de website van Provisum (www.provisum.nl) of kunt u opvragen bij het pensioenbureau.



2. Wat gebeurt er bij een waardeoverdracht naar Provisum?

Provisum ontvangt dan een bedrag van een andere pensioenuitvoerder en kent u daarvoor extra pensioenaanspraken toe die eenzelfde waarde vertegenwoordigen. U ontvangt zowel extra ouderdomspensioen als extra nabestaandenpensioen in de verhouding 100 : 70, ook als u geen partner heeft en ook als u bij de oude pensioenuitvoerder alleen maar ouderdomspensioen opbouwde.

Iedere deelnemer bij Provisum bouwt beide pensioenen in die verhouding op. Is er op de pensioendatum geen partner, dan kan het gehele nabestaandenpensioen worden omgeruild voor extra ouderdomspensioen.

3. Waarom waardeoverdracht?

Daar kunnen meerdere redenen voor zijn. Met een waardeoverdracht wordt voorkomen dat meerdere (kleine) pensioenen ingaan op misschien verschillende tijdstippen. Hebt u nog maar weinig pensioen opgebouwd (minder dan het grensbedrag voor afkoop; in 2018 € 474,11) dan voorkomt u met een waardeoverdracht dat het pensioen voortijdig wordt afgekocht. Daarnaast is het mogelijk dat uw oude pensioenuitvoerder er financieel minder goed voor staat dan Provisum of dat de oude pensioenuitvoerder minder royaal is met verhogingen van reeds opgebouwd en/of ingegaan pensioen. Ook kan de regeling bij Provisum aantrekkelijker zijn doordat er meer keuzemogelijkheden zijn. Kortom er kunnen vele redenen zijn om tot waardeoverdracht te besluiten. Maar het kan ook precies omgekeerd zijn. Dus dat de oude regeling aantrekkelijker is. Dat kunt u het pensioen ook laten staan bij uw oude pensioenuitvoerder. U wordt dan een zogenaamde slaper bij uw oude pensioenuitvoerder.

3.1 Waar moet u op letten bij waardeoverdracht?

U moet eerst weten wat er gebeurt met het opgebouwde pensioen en met het eventuele nabestaandenpensioen bij de oude pensioenuitvoerder als u de waarde niet overdraagt en wat er gebeurt bij Provisum als u wel overdraagt. En wat gebeurt er als het pensioen eenmaal is ingegaan?

U zult bij uw oude pensioenuitvoerder moeten nagaan hoe de opgebouwde pensioenen van slapers worden verhoogd en moeten inschatten of de pensioenuitvoerder deze verhogingen in de toekomst ook kan geven (bijvoorbeeld door de verhogingen in de afgelopen jaren te bekijken). Deze gegevens moet u vergelijken met de aanpassing van de opgebouwde pensioenen van de actieven in de pensioenregeling bij Provisum.

De opgebouwde pensioenen van **actieve** deelnemers werden tot 2016 verhoogd met de algemene loonsverhogingen voor het winkelpersoneel van C&A. Vanaf 2016 is de ambitie om de opgebouwde pensioenen, net als de ingegane pensioenen, te verhogen met de prijsontwikkeling. Er wordt geen premie betaald voor indexatie en is daarom afhankelijk van de financiële situatie van het pensioenfonds. De verhogingen zien er over de afgelopen jaren als volgt uit:

datum	verhoging	de prijzen stegen met
01-01-2018	1,33%	1,33%
01-01-2017	0,42%	0,42%
01-01-2016	0,66%	0,66%

3.2 Alles bij één pensioenuitvoerder

Dat is wel zo gemakkelijk. Met waardeoverdracht wordt voorkomen dat meerdere (kleine) pensioenen ingaan op misschien verschillende tijdstippen. Voor een overzicht van uw opgebouwde pensioenen verwijzen wij u naar de website www.mijnpensioenoverzicht.nl. Op deze website ziet u, naast uw AOW, hoeveel pensioen u hebt opgebouwd en bij welke pensioenuitvoerder. Om in te loggen heeft u een DigiD nodig.

3.3 Met waardeoverdracht wordt afkoop voorkomen

Heeft u nog maar weinig pensioen opgebouwd (minder dan het grensbedrag voor afkoop; in 2018 € 474,11) dan voorkomt u met een waardeoverdracht dat het pensioen voortijdig wordt afgekocht. Als u regelmatig van baan wisselt, dan kan het best zijn dat u door herhaaldelijke tussentijdse afkoop straks over onvoldoende pensioen beschikt.

3.4 De regeling van Provisum heeft mogelijk meer opties

Dat zou best eens kunnen, want bij Provisum:

- kunt u geld opzij leggen voor extra pensioen;
- kunt u het pensioen tot 12 jaar vervroegen;
- kunt u nabestaandenpensioen omruilen voor extra ouderdomspensioen en omgekeerd;
- kunt u bij ingang van het pensioen vóór uw 67-ste kiezen voor een extra hoog pensioen (AOW-variantie) en
- kunt u daarnaast het pensioen na ingang in hoogte variëren tot AOW-leeftijd of AOW-leeftijd + 5 jaar, zowel hoog-laag als laag-hoog.

3.5 Het nabestaandenpensioen

Een belangrijk aspect is het nabestaandenpensioen. Provisum heeft een nabestaandenpensioen dat wordt opgebouwd vanaf het moment dat u deelneemt aan de pensioenregeling. Veel pensioenregelingen kennen geen opbouw van nabestaandenpensioen meer. Tot de pensioendatum is er dan meestal wel een nabestaandenpensioen op risicobasis verzekerd. Die dekking stopt als u slaper wordt. Laat u bij zo'n regeling uw opgebouwde ouderdomspensioen staan, dan is er in het geval van uw overlijden geen nabestaandenpensioen. Ga één en ander na bij de oude pensioenuitvoerder.

Is er wel sprake van een opgebouwd nabestaandenpensioen bij uw oude pensioenuitvoerder dan wordt dit ook overgedragen. Uw partner dient dan wel in te stemmen met de waardeoverdracht. Een nabestaandenpensioen dat toekomt aan een ex-partner, een zogenaamd bijzonder nabestaandenpensioen, blijft buiten de waardeoverdracht.

4. Procedure waardeoverdracht naar Provisum?

Als u een offerte voor waardeoverdracht wilt ontvangen, dan is de procedure als volgt.

- Wij vragen bij uw oude pensioenuitvoerder de waarde van uw pensioenaanspraken op.
- Wij zullen u vervolgens, na ontvangst van de opgave van de oude pensioenuitvoerder, een vrijblijvende opgave verstrekken van de extra toe te kennen pensioenaanspraken.
- U heeft twee maanden de tijd om te beslissen of u wel of niet wilt overdragen.

- Indien u wilt overdragen dient u de opgave, samen met een eventuele partner, ondertekend te retourneren. Wij informeren dan meteen de oude pensioenuitvoerder over uw beslissing, waarna deze binnen 10 werkdagen de waarde moet overdragen.
- Bij ontvangst van de waarde gaan wij over tot definitieve toekenning van de extra pensioenaanspraken.

Nadat de waarde is overgedragen kunt u niet meer op uw beslissing terugkomen. Het is dus van belang dat u alles goed afweegt voordat u beslist.

5. Hoogte extra pensioenaanspraken

Hoeveel extra pensioenaanspraken u krijgt, hangt af van de hoogte van het door Provisum ontvangen bedrag, het toe te passen tarief, uw pensioengrondslag en parttimepercentage op het berekeningstijdstip en het opbouwpercentage. Naast het toekennen van extra pensioenaanspraken wordt ook vastgesteld hoeveel deelnemingsjaren u erbij krijgt. Deze extra pensioenaanspraken worden net als de bij Provisum opgebouwde pensioenaanspraken verhoogd met de prijsontwikkeling, zolang u actief deelnemer bent.

5.1 Het toe te passen tarief

Daarvoor bestaan wettelijke regels. Het tarief is o.a. afhankelijk van uw leeftijd op het berekeningstijdstip en van de rentestand. In het algemeen geldt dat hoe ouder u bent, hoe minder pensioenaanspraken u ontvangt bij dezelfde waarde. Als de rente hoog is ontvangt u meer pensioenaanspraken dan wanneer deze laag is. Zowel bij de berekening van de waarde door de oude pensioenuitvoerder, als bij het toekennen van pensioenaanspraken door Provisum, wordt uitgegaan van dezelfde leeftijd en dezelfde rentestand.

5.2 Uw pensioengrondslag en parttimepercentage op het berekeningstijdstip

Op de website van Provisum (bij de pensioenregeling) wordt ingegaan op de pensioengrondslag. In de meeste gevallen is dit uw jaarsalaris inclusief vakantietoeslag, herrekend naar fulltime basis en verminderd met de franchise. De franchise is het gedeelte van uw pensioengevend jaarsalaris waarover geen pensioen bij Provisum wordt opgebouwd. Daarvoor ontvangt u later een AOW-uitkering. In 2018 bedraagt de franchise voor de pensioenregeling € 12.028.

Het parttimepercentage is het aantal uren per week dat u werkt ten opzichte van het maximaal aantal uren per week dat bij uw onderneming kan worden gewerkt, uitgedrukt in een naar boven afgerond percentage. Bent u fulltimer, dan is uw parttimepercentage 100%. Ook hierover vindt u meer informatie op de website www.provisum.nl.

5.3 Het opbouwpercentage

Het jaarlijkse opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen is 1,679% van de pensioengrondslag. Het opbouwpercentage van het nabestaandenpensioen is 70% van het opbouwpercentages van het ouderdomspensioen, dus 1,175% van de pensioengrondslag.

6. Hoogte extra pensioenaanspraken bij deelname aan excedentregeling

De pensioenregeling bij Provisum kent een maximum pensioengevend jaarsalaris dat gelijk is aan het maximum loon voor de sociale verzekeringen. In 2018 € 54.614. Voor het meerdere aan salaris bouwt u pensioen op onder de B-excedentregeling (een zogenaamde beschikbare premierregeling). Als u vanuit een andere werkgever intreedt in het pensioenfonds met een hoger salaris dan € 54.614, dan wordt u deelnemer in beide regelingen en wordt de inkomende waarde over beide regelingen verdeeld. Bij Provisum wordt bij de berekening van het aantal extra deelnemingsjaren dan ook rekening gehouden met de premie die de werkgever onder de excedentpensioenregeling voor u betaalt.

7. Aanpassing extra pensioenaanspraken bij waardeoverdracht

Zoals hiervoor vermeld worden de extra pensioenaanspraken uit waardeoverdracht net zo verhoogd als de onder de pensioenregeling van Provisum zelf opgebouwde aanspraken. Als er ook waarde is overgedragen naar de B-excedentregeling, dan vindt daarbinnen geen aanpassing plaats. Dit bedrag ontwikkelt zich, afhankelijk van het beleggingsresultaat.

8. Vragen staat vrij!

Best gecompliceerd dus, zo'n beslissing om over te dragen. Komt u er niet uit, vraag dan aan één van de medewerk(st)ers van het pensioenbureau om extra uitleg.

Per e-mail : pensioenbureau@provisum.nl

Per telefoon : 020-6213 891

Per brief : Stichting Pensioenfonds Provisum, Postbus 7873 - 1008 AB AMSTERDAM

Deze brochure is met zorg samengesteld. Het doel is om de pensioenregelingen zo begrijpelijk mogelijk uit te leggen. U kunt aan deze brochure geen rechten ontlenen.