

stichting pensioenfonds

# Provisum



**Waardeoverdracht  
naar Provisum**

## INHOUD

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

## 1. Inleiding

Bent u net in dienst getreden en heeft u elders pensioen opgebouwd? De hoogte van uw opgebouwde pensioen bepaalt wat er met uw pensioen gebeurt.

### *Opgebouwd pensioen: € 2,- per jaar of minder?*

Als uw opgebouwde pensioen € 2,- of minder is, dan vervalt dit pensioen. Dit is wettelijk geregeld.

### *Opgebouwd pensioen hoger dan € 2,- maar lager dan € 592,51?*

Als uw opgebouwde pensioen tussen de € 2,- en € 592,51 (bedrag 2024) mag de oude uitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar) dit opgebouwde pensioen niet meer afkopen. Een oude pensioenuitvoerder heeft het recht om dit pensioen automatisch over te dragen naar Provisum. U ontvangt hiervan dan een bevestiging van Provisum.

### *Opgebouwd pensioen hoger dan € 592,51?*

Is uw opgebouwde pensioen hoger dan € 592,51 (bedrag 2024) per jaar dan beslist u zelf of u uw pensioen meeneemt naar Provisum. Dit kan bijvoorbeeld gunstig zijn als u bij Provisum bijvoorbeeld meer kans op indexatie heeft. Of misschien wilt u alle pensioen bij één uitvoerder hebben. Laat Provisum dan weten dat u uw pensioen eventueel wilt meenemen. U kunt hiervoor gebruik maken van het [formulier 'waardeoverdracht'](#). U ontvangt dan een vrijblijvende opgave voor overdracht van de waarde van uw pensioenaanspraken bij de andere pensioenuitvoerder (verzekeraar of pensioenfonds) naar Provisum. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen bij uw vorige werkgever staan en wordt het vanaf de pensioendatum aan u uitbetaald. Lees meer over de voor- en nadelen van waardeoverdracht in deze brochure. Deze brochure gaat enkel in op de mogelijkheid van waardeoverdracht bij een opgebouwd pensioen dat hoger is dan € 592,51.

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 mogelijk 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](#)".

## **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 partnerpensioen 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 partnerpensioen worden omgeruild voor extra ouderdomspensioen.

## **3. Waarom waardeoverdracht?**

Daar kunnen meerdere redenen voor zijn. Met een waardeoverdracht wordt voorkomen dat meerdere pensioenen ingaan op misschien verschillende tijdstippen. 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 partnerpensioen 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.

Provisum probeert de pensioenen van alle deelnemers en gepensioneerden jaarlijks te verhogen (indexeren) 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
1-1-2024	0,0%	-0,41%
1-1-2023	14,33%	14,33%
1-1-2012	3,42%	3,42%

### *3.2 Alles bij één pensioenuitvoerder*

Dat is wel zo gemakkelijk. Met waardeoverdracht wordt voorkomen dat meerdere pensioenen ingaan op misschien verschillende tijdstippen. Voor een overzicht van uw opgebouwde pensioenen verwijzen wij u naar de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://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 De regeling van Provisum heeft mogelijk meer opties*

Dat zou best eens kunnen, want bij Provisum:

- kunt u het pensioen vervroegen (vanaf 57 jaar);
- kunt u partnerpensioen omruilen voor extra ouderdomspensioen en omgekeerd;
- kunt u bij ingang van het pensioen vóór uw 67-ste kiezen voor een extra hoog pensioen (AOW-overbrugging) 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.

### *3.4 Het partnerpensioen*

Een belangrijk aspect is het partnerpensioen. Provisum heeft een partnerpensioen dat wordt opgebouwd vanaf het moment dat u deelneemt aan de pensioenregeling. Veel pensioenregelingen kennen geen opbouw van partnerpensioen meer. Tot de pensioendatum is er dan meestal wel een partnerpensioen 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 partnerpensioen. Ga één en ander na bij de oude pensioenuitvoerder.

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

## **4. Procedure waardeoverdracht naar Provisum?**

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

- U vult het [formulier 'waardeoverdracht'](#) op [www.provisum.nl](http://www.provisum.nl) in en stuurt deze op naar het pensioenbureau (zie gegevens op blz. 6 van deze brochure).
- Wij vragen bij uw oude pensioenuitvoerder de waarde van uw pensioenaanspraken op.

- Als deze aanspraken hoger zijn dan € 592,51 ontvangt u van ons een vrijblijvende opgave van de extra toe te kennen pensioenaanspraken bij Provisum.
- 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, indien de financiële positie van Provisum dit toelaat.

### *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 2024 bedraagt de franchise voor de pensioenregeling € 16.108.

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](http://www.provisum.nl).

### 5.3 Het opbouwpercentage

Het jaarlijkse opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen is 1,679% van de pensioengrondslag. Het opbouwpercentage van het partnerpensioen 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 2024 € 71.628. Voor het meerdere aan salaris bouwt u pensioen op onder de B-excedentregeling (een zogenaamde beschikbare premieregeling). Als u vanuit een andere werkgever intreedt in het pensioenfonds met een hoger salaris dan € 71.628, dan wordt u deelnemer in beide regelingen. Vanaf 1 juli 2024 ontvangt u vanuit de inkomende waarde enkel pensioenaanspraken in de basisregeling, pensioenregeling B.

### 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.

### 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 : [info@provisum.nl](mailto:info@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 ontleen.*