Verzeker u binnen Comfort Pensioen tegen onverwachte kosten bij waardeoverdracht

Gevolgen voor pensioen

Heeft een nieuwe medewerker in een vorige werkkring pensioen opgebouwd, dan mag hij of zij dit meenemen in uw collectieve regeling. Dit wettelijke recht op waardeoverdracht voorkomt dat er eventueel een pensioenbreuk ontstaat, of dat bij verschillende verzekeraars stukken pensioen achterblijven. Voor u als werkgever houdt dit een financieel risico in. Renteverschillen bij de waardebepaling kunnen betekenen dat u fors moet bijbetalen. Dit geldt zowel bij indiensttreding als ontslag. Comfort Pensioen biedt daarom de optie u tegen dit risico te verzekeren; met de Waardeoverdrachtverzekering van Nationale-Nederlanden.

Waarom deze verzekering?

Om waardeoverdracht mogelijk te maken, moet de waarde van het eerder opgebouwde pensioen bepaald worden. De wet schrijft voor dat dit bij eindloon- of middelloonregelingen moet gebeuren op basis van het Wettelijk Standaard Tarief (WST). De Nederlandsche Bank stelt deze rente elk jaar op 1 oktober vast voor het daaropvolgende jaar. Pensioenfondsen gaan voor hun waardeberekening uit van de marktrente; verzekeraars doen dit op basis van een rekenrente. Hierdoor ontstaan vaak grote verschillen tussen de opgebouwde waarde van de aanspraken of afkoopwaarde bij de pensioenuitvoerder enerzijds en de waarde op basis van het WST anderzijds. Hoe groter dit verschil, hoe meer u als werkgever overhoudt of juist moet bijbetalen. Dit kan per werknemer om vele duizenden euro's gaan.
Waardeoverdracht confronteert u dus met financiële onzekerheid en het risico op hoge kosten. Met de Waardeoverdrachtverzekering behoort dit tot het verleden.

Bijbetalen of terugkrijgen?

Tot en met 2010 lag het Wettelijk Standaard Tarief hoger dan de vaste rekenrente van het pensioencontract. Bij de pensioenuitvoerder was hierdoor meer vermogen opgebouwd dan volgens dat wettelijke tarief nodig was. De oude werkgever (of het oude pensioenfonds) mocht het verschil houden; de nieuwe werkgever (of het nieuwe pensioenfonds) moest het verschil bijbetalen.

In 2011 ligt de rente van het Wettelijk Standaard Tarief lager dan de vaste rekenrente. Daardoor is minder vermogen opgebouwd dan volgens het wettelijk tarief zou moeten. De oude werkgever of het oude pensioenfonds moet het verschil bijbetalen; de nieuwe werkgever of het nieuwe pensioenfonds krijgt dit overschot echter niet. Dit bedrag gaat namelijk als extra aanspraken naar de werknemer. Voor u als werkgever betekent dit dat de kosten hoger zijn dan de opbrengsten.

nationale nederlanden

De Waardeoverdrachtverzekering

Wilt u grip krijgen op financiële onzekerheden en/of onverwachte uitgaven? Comfort Pensioen reikt u een oplossing aan: als werkgever kunt u zich met een waardeoverdrachtverzekering tegen onvoorziene kosten van waardeoverdracht beschermen. Daarmee nemen wij bij waardeoverdracht voor een vertrekkende of nieuwe werknemer de risico's van u over. Dit geldt óók voor werknemers die al lange tijd uit dienst zijn. Per individuele werknemer kan dat oplopen tot vele duizenden euro's. Met deze verzekering voorkomt u hoge kosten, en daarmee ook ongewenste schommelingen in de winst-en-verliesrekening.

Voor wie?

Deze aanvullende waardeoverdrachtverzekering is voor werkgevers met een Comfort Pensioen bij Nationale-Nederlanden.

Dekking

Nationale-Nederlanden dekt het verschil tussen het opgebouwde pensioen en de wettelijk bepaalde overdrachtswaarde op basis van het Wettelijk Standaard Tarief. Ook de administratieve kosten, die u voor de waardeoverdracht maakt, zijn verzekerd.

Voor zowel uitgaande als inkomende waardeoverdrachten geldt één voorwaarde: de datum waarop een werknemer wordt opgenomen in de nieuwe pensioenregeling moet binnen de contractperiode van de verzekering vallen. De formele overdrachtsdatum (dus de datum van opname in de nieuwe pensioenregeling) moet dan wel in de contractperiode vallen. De dekking geldt ook voor de pensioenaanspraken die in het verleden zijn opgebouwd.

Beëindiging

De dekking van de Waardeoverdrachtverzekering eindigt op de contractsvervaldatum van Comfort Pensioen. Nationale-Nederlanden biedt geen dekking over de premievrije periode. De kans bestaat namelijk dat u door gewijzigde omstandigheden de verzekering niet langer nodig heeft. U zou dan onnodig kosten hebben gemaakt.

Limiet

Verzekeren van waardeoverdracht is niet bedoeld voor situaties waarin bedrijven omvangrijke reorganisaties doorvoeren. Vandaar dat er een maximum bedrag geldt.

Premie

De premie bestaat uit een opslag op de pensioenpremie. De hoogte hiervan is onder meer afhankelijk van de marktrente, contractsduur en de hoogte van de in de vorige contractperiode(s) opgebouwde pensioenaanspraken.

De voordelen van de Waardeoverdrachtverzekering

- Geen zorgen over wel of niet bijbetalen
- Stabiliteit van uw winst-en-verliesrekening
- Transparante kosten
- Ook de administratiekosten zijn gedekt

Meer weten?

Neem contact op met uw verzekeringsadviseur of bel het Comfort Pensioenteam 010 513 02 80

Of stuur een e-mail aan Comfortpensioen@nn.nl

U kunt ook terecht op www. www.nn.nl/comfortpensioen

1071-40.1504