

Samenvoegen van je pensioenpotjes: aan jou de keus

Wat betekent dat voor je pensioen?

Je verandert van werkgever. Wat doe je met het pensioen dat je hebt opgebouwd bij je vorige werkgever(s)? Je kunt je pensioenpotjes samenvoegen met je nieuwe pensioenregeling. We spreken dan van waardeoverdracht. In dat geval ontvang je bij je pensionering van één pensioenuitvoerder pensioen. Laat je het eerder opgebouwde pensioen achter, dan ontvang je een pensioenuitkering van meerdere pensioenuitvoerders.

Bij een waardeoverdracht zijn verschillende partijen betrokken. Je moet zelf een aantal zaken regelen. Dat geldt ook voor je vorige en nieuwe werkgever en hun pensioenuitvoerders.

Hoe werkt waardeoverdracht?

Waardeoverdracht begint bij je nieuwe werkgever. Hij informeert je over de mogelijkheden om je opgebouwde pensioen mee te nemen. Vervolgens kun jij bij je nieuwe pensioenuitvoerder aangeven of je gebruik wilt maken van waardeoverdracht. Het kan enkele maanden duren voordat de waardeoverdracht helemaal is afgerond. De stappen die je doorloopt zijn beschreven in het stappenplan.

Je partner(pensioen)

Komt je partner volgens het pensioenreglement bij je vorige werkgever in aanmerking voor partnerpensioen? Dan moet je partner instemmen met het verzoek tot waardeoverdracht van het partnerpensioen. Doet hij of zij dat niet? Dan blijft het partnerpensioen achter bij je vorige pensioenuitvoerder.

Automatische waardeoverdracht

Heb je een klein pensioen van minder dan € 520,35 bruto per jaar (bedrag 2022)? Dan mag je vorige pensioenuitvoerder je pensioen automatisch overdragen naar je nieuwe pensioenuitvoerder. Dat is wettelijk zo geregeld. Als dit gebeurt, word je hierover geïnformeerd. Op nn.nl/waardeoverdracht-klein-pensioen vind je meer informatie.

Stappenplan

Je hebt een nieuwe baan en wilt je opgebouwde pensioen meenemen naar Nationale-Nederlanden. Wat zijn dan de stappen?

Stap 1

Je nieuwe werkgever informeert je over de mogelijkheden om je pensioenpotjes samen te voegen (waardeoverdracht) en hoe dat werkt. Het formulier dat je hiervoor nodig hebt, kun je opvragen bij je werkgever. Heb je een Comfort Pensioen, Bewust Pensioen of een Persoonlijk Pensioen Plan? Log dan in op je persoonlijke pensioenpagina [mijn.nn](http://mijn.nn.nl) om je verzoek tot waardeoverdracht digitaal in te sturen. Samenvoegen is niet altijd interessant. Met de Pensioen Ophelder Service krijg je antwoord op de vraag of samenvoegen interessant voor je kan zijn, of juist niet. op www.nn.nl/pensioenophelderservice lees je hier meer over.

Stap 2

Nationale-Nederlanden vraagt de overdrachtswaarde op bij je vorige pensioenuitvoerder.

Stap 3

Nationale-Nederlanden ontvangt een opgave van de overdrachtswaarde van het opgebouwde pensioen bij je vorige pensioenuitvoerder.

Stap 4

Nationale-Nederlanden stuurt je een opgave. Hierop zie je wat het resultaat is als je kiest voor waardeoverdracht.

Stap 5

Je hebt twee maanden de tijd om te beslissen of je gebruik wilt maken van het recht op waardeoverdracht. Je kunt dit overleggen met je adviseur. Als je akkoord gaat met de waardeoverdracht moet jij en mogelijk je partner een verklaring ondertekenen. Deze stuur je terug naar Nationale-Nederlanden.

Stap 6

Nationale-Nederlanden vraagt je vorige pensioenuitvoerder de overdrachtswaarde over te maken aan Nationale-Nederlanden.

Stap 7

Zodra Nationale-Nederlanden de overdrachtswaarde heeft ontvangen, verwerken wij dit in de administratie en zijn de pensioenpotjes samengevoegd. Je krijgt hiervan een bevestiging.

De afweging: wél of géén waardeoverdracht?


Of waardeoverdracht interessant is, hangt van verschillende factoren af. Als je kiest voor waardeoverdracht ontvang je van één partij pensioen. Dat is wel zo overzichtelijk. Ook krijg je jaarlijks een overzicht van al je opgebouwde pensioenaanspraken.

De financiële afweging is misschien nog wel het belangrijkste: ga je erop vooruit met waardeoverdracht? Dat hangt af van de pensioenregeling die je hebt. Wordt je opgebouwde pensioen bijvoorbeeld aangepast als je salaris stijgt? Of stijgt je pensioen mee met het prijspeil? Ben je arbeidsongeschikt of ziek? Houd er dan rekening mee dat je bij je vorige uitvoerder mogelijk nog recht hebt op (gedeeltelijke) voortgezette pensioenopbouw door arbeidsongeschiktheid en/of een arbeidsongeschiktheidspensioen. Deze rechten vervallen als je pensioen is overgedragen. Over deze zaken kan je adviseur of je werkgever je meer vertellen.

Meer informatie

Om je meer inzicht te geven in je vorige en nieuwe pensioenregeling, biedt Nationale-Nederlanden de Pensioen Ophelder Service. Door een aantal vragen over je regelingen online te beantwoorden, weet je direct of waardeoverdracht interessant kan zijn. Ga hiervoor naar www.nn.nl/pensioenophelderservice. Wil je ook weten of dit op financieel gebied interessant is? Neem dan contact op met je adviseur.

Meer weten?

 **Neem dan contact op met je werkgever, adviseur of bel ons rechtstreeks op 088 663 60 00. Onze Klantenservice Pensioen is op werkdagen te bereiken tussen 08.00 en 17.30 uur.**

 **Of kijk op www.nn.nl/pensioenophelderservice**