



# Brochure

# Waarde- overdracht



# Waardeoverdracht

Vanaf het moment dat je in dienst komt bij DSM<sup>1</sup> ga je pensioen opbouwen bij Pensioenfonds DSM Nederland (PDN). Heb je ook al pensioen opgebouwd bij een andere werkgever dan kun je, als je dat wilt, dit pensioen laten overdragen aan PDN. Dat heet waardeoverdracht.

Door waardeoverdrachten kan uiteindelijk je pensioengeld bij één pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar) terecht komen. Daardoor krijg je later je pensioenuitkering van één fonds en niet van twee of meer pensioenfondsen.

Waardeoverdracht kan voordelen hebben, maar ook nadelen. Aan het einde van deze brochure komen situaties aan bod, die je inzicht geven in de afwegingen die je kunt maken. Daardoor krijg je inzicht of waardeoverdracht wel of niet gunstig is in jouw situatie.

Deze brochure over waardeoverdracht is niet voor jou bestemd als je:

- uit dienst treedt om een eigen bedrijf te beginnen;
- geen nieuwe werkgever hebt;
- je pensioenaanspraken van of naar het buitenland wilt overdragen (kijk dan in de brochure 'Waardeoverdracht Internationaal').

## Pensioenaanspraken

Bij een eerdere werkgever heb je een bepaald bedrag aan pensioenaanspraken opgebouwd.

De pensioenaanspraken bij een andere werkgever zijn echter niet hetzelfde als de pensioenaanspraken bij PDN.

Bij de berekening van je pensioenaanspraken bij PDN spelen een aantal factoren een rol. Heb je bijvoorbeeld bij je vorige werkgever alleen pensioen gespaard voor ouderdomspensioen of ook voor partnerpensioen?

Misschien heb je bij een vorige werkgever nog vrijwillig kunnen bijsparen voor je pensioen. Dat alles bepaalt de hoogte van je pensioenaanspraken.

Als je pensioen laat overdragen naar PDN, ontvangt PDN de waarde van je pensioen bij je vorige pensioenuitvoerder. Deze waarde rekent PDN om naar pensioenaanspraken van PDN. Deze krijg je vervolgens als extra pensioenaanspraken bovenop de pensioenaanspraken die je de komende jaren gaat opbouwen als werknemer van DSM<sup>1</sup>.

Overigens blijft de totale waarde van je pensioenaanspraken van vorige werkgevers helemaal behouden. Alleen kun je er meer of minder pensioenaanspraken voor kopen vanwege de verschillen in de pensioenregelingen en eventuele salariswijzigingen.

<sup>1</sup> Voor DSM kan ook gelezen worden een andere gelieerde onderneming zoals opgenomen in bijlage 1 van het pensioenreglement van PDN.

Het overdragen van het pensioen is in de meeste gevallen helemaal gratis. Je betaalt bijvoorbeeld geen boete zoals bij het oversluiten van een hypotheek.



## Het overdragen van je pensioen naar PDN

Om je pensioen te laten overdragen moet je het aanvraagformulier waardeoverdracht aanvragen en invullen. Je vindt [hier](#) het formulier.

Wanneer PDN dit formulier ingevuld heeft ontvangen, legt PDN contact met de pensioenuitvoerder waar je eerder pensioen hebt opgebouwd. Aan deze pensioenuitvoerder vraagt PDN dan wat de waarde is van het pensioen dat je daar hebt opgebouwd, de zogenoemde overdrachtswaarde. Of anders gezegd hoeveel euro's jouw pensioenaanspraken waard zijn.

De pensioenuitvoerder van je vorige werkgever heeft twee maanden de tijd om die gegevens naar PDN te sturen. Soms laat een pensioenuitvoerder echter niets van zich horen. Dan stuurt PDN na twee maanden een herinneringsbrief (rappelbrief). PDN hoopt dat de pensioenuitvoerder daardoor wel reageert.

In zo'n geval gaat de procedure van waardeoverdracht in ieder geval langer dan normaal duren. Als dit het geval is, stuurt PDN ook jou een brief waarin staat dat het langer gaat duren.

Als uiteindelijk alle gegevens binnen zijn bij PDN gaan onze 'rekenaars' aan het werk. Zij berekenen de pensioenaanspraken bij PDN die de overdrachtswaarde oplevert op de datum van je aanvraag. Als dat bekend is, krijg je opnieuw post van PDN. Je ontvangt dan een 'opgave' waarin je kunt lezen hoeveel pensioenaanspraken het 'oude' pensioen oplevert. Pas dan beslis je of je de waardeoverdracht laat doorgaan. Dat doe je door de opgave te ondertekenen en terug te sturen naar PDN. Dat moet wel binnen een termijn van twee maanden gebeuren.

Wanneer PDN je opgave heeft terug ontvangen, vragen we je vorige pensioenuitvoerder de waarde van jouw pensioenaanspraken over te maken naar PDN en is de procedure afgerond.

Het kan wel eens gebeuren dat er opnieuw gerekend moet worden wat de precieze pensioenaanspraken zijn die het geld van je vorige pensioenuitvoerder oplevert. Soms zit pensioengeld namelijk in aandelen of andere effecten die iedere dag in waarde kunnen veranderen. Ook moeten bij de berekening de wettelijk vastgestelde factoren worden toegepast. Deze factoren worden jaarlijks opnieuw vastgesteld en kunnen daarom wijzigen (veelal per 1 januari). Omdat het proces van waardeoverdracht 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. Gegevens daarover vind je in de slotbrief die ook meldt dat de waardeoverdracht afgehandeld is.

## Wat kun je allemaal overdragen?

Allereerst kun je natuurlijk je eigen ouderdomspensioen over laten dragen. Heb je ook gespaard voor partnerpensioen, dan kan dat alleen overgedragen worden als je partner daar toestemming voor geeft. Je partner doet dat door zijn (of haar) handtekening te zetten onder de opgave van PDN.

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

Ben je een keer gescheiden, dan blijft mogelijk een deel van je opgebouwd pensioen achter bij de oude pensioen-uitvoerder. Dat deel is bestemd voor je ex-partner. Het gaat daarbij om partnerpensioen.

De wet heeft bepaald dat dit achter moet blijven.

## Wel of geen waardeoverdracht? Een lastige keuze.

Waardeoverdracht is interessant als de pensioenregeling van PDN vergelijkbaar of beter is dan die van je oude 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 jonge ouder kun je daar opeens 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 u 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 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 1,738% pensioen 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 oude werkgever wordt meestal anders geïndexeerd. Je wordt 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 werknemers in de pensioenregeling van PDN stijgen (onder bepaalde voorwaarden) mee met de ontwikkeling van de lonen bij DSM<sup>1</sup>. De stijging van de lonen bij DSM<sup>1</sup> 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 je oude pensioenfonds je pensioen verlaagt? Mogelijk hebben in de pensioenregeling van je oude werkgever in de afgelopen periode kortingen op je pensioen plaatsgevonden. Misschien is indexatie (gedeeltelijk) achterwege gebleven. Als bij het pensioenfonds van je oude werkgever 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 oude regeling geen partner- en wezenpensioen hebt opgebouwd, kan waardeoverdracht zorgen voor een hoger partner- en wezenpensioen.

### Beleggen

In de pensioenregeling van PDN kun je niet zelf beleggen. Dat wordt voor jou gedaan door PDN. Misschien voel je je daar prettig bij, of net niet. Het is verder belangrijk dat je je bewust bent van het risico dat beleggen met zich meebrengt. Het risico van koersdalingen ligt wel bij jou als werknemer!

### Gemak en aanvullende opties

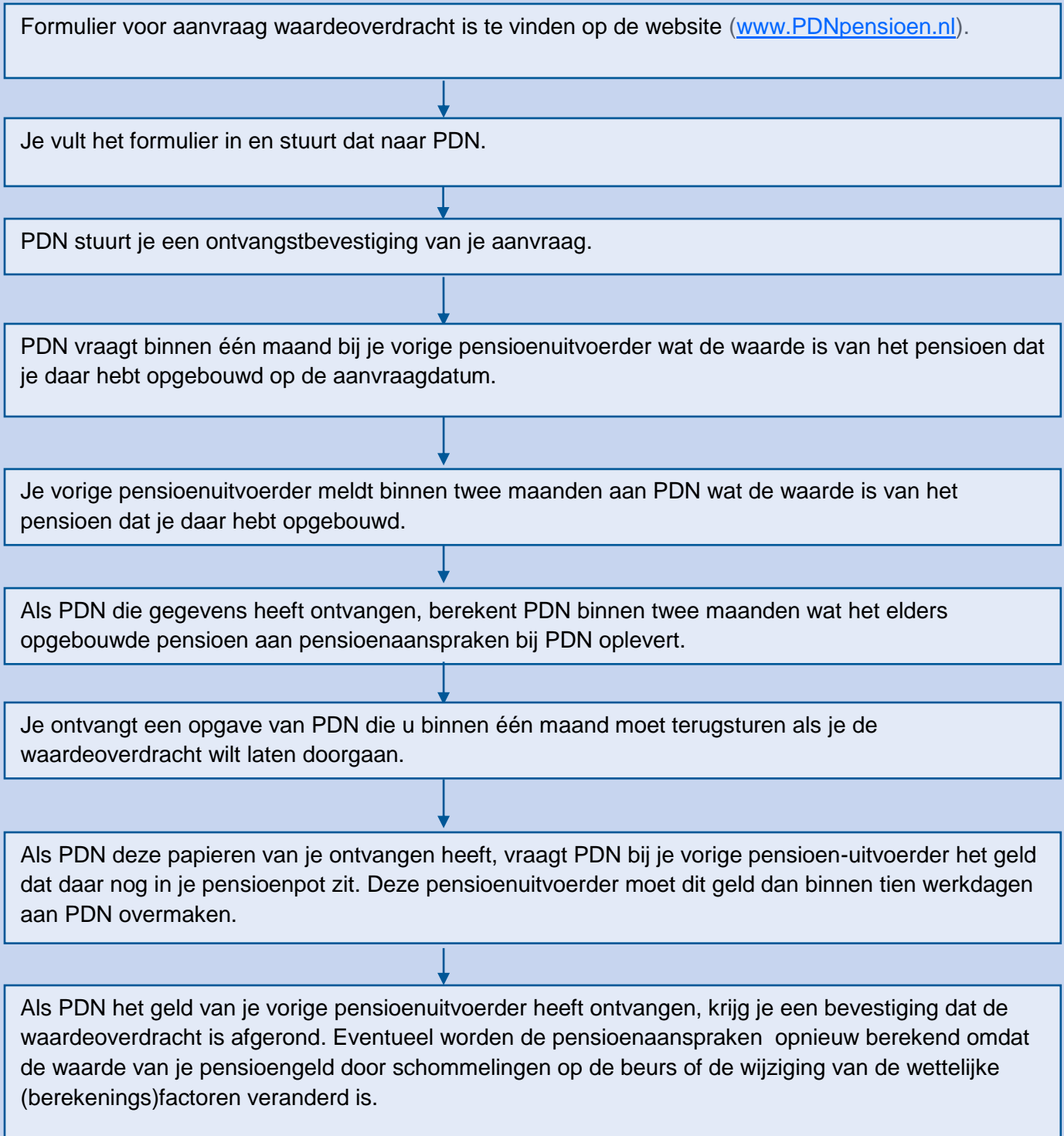
Als je veel kleine pensioenen bij verschillende pensioenuitvoerders hebt, kan het handig zijn ze samen te voegen. Je hebt dan nog maar met één uitvoerder te maken.

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 oude 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.



<sup>1</sup> Voor DSM kan ook gelezen worden een andere gelieerde onderneming zoals opgenomen in bijlage 1 van het pensioenreglement van PDN.

## Procedure



## Contact



Bij vragen over je pensioen kun je terecht op de website: [www.PDNpensioen.nl](http://www.PDNpensioen.nl)  
of bij onze Pension Desk:  
tel. 045 - 5788100  
e-mail: [info.PDN@dsm.com](mailto: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.