

## NIEUWE WERKGEVER, NIEUWE PENSIOENREGELING

Heeft u een andere baan? De kans is groot dat uw pensioenregeling ook verandert. De pensioenopbouw bij uw vorige werkgever stopt. Het pensioen dat u daar heeft opgebouwd blijft van u. Heeft uw nieuwe werkgever ook een pensioenregeling? Dan start u met pensioenopbouw bij een nieuwe pensioenuitvoerder. Om te voorkomen dat u door het veranderen van baan bij verschillende pensioenuitvoerders een pensioentegoed heeft, kunt u de waarde van uw pensioentegoed overdragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Dit heet waardeoverdracht. Een pensioenuitvoerder moet hier in principe altijd aan meewerken als u een verzoek indient.

### Waardeoverdracht?

Waardeoverdracht wil zeggen dat u uw opgebouwde pensioentegoed van uw vorige werkgever(s) overdraagt naar de pensioenuitvoerder van uw huidige werkgever. U voegt dan alle pensioentegoeden samen. U houdt hierdoor eenvoudig overzicht. En u heeft één aanspreekpunt voor uw pensioen.

Het samenvoegen van pensioentegoeden kan voordelig zijn maar is het niet altijd. U moet zeker letten op het mogelijk verliezen van garanties of gegarandeerde verhogingen van uw pensioen (toeslagen). Het is ook belangrijk om naar uw partnerpensioen te kijken. Een voordeel van waardeoverdracht is dat u na samenvoeging van uw pensioenen beter zicht houdt op uw totale pensioentegoed en de hoogte daarvan. Ook kan waardeoverdracht u hogere pensioenen vóór en na uw pensioendatum opleveren. Laat u bij uw keuze voor waardeoverdracht bij voorkeur adviseren door een pensioenadviseur. Die kan daar kosten voor in rekening brengen.

### Verzoek tot waardeoverdracht

Vraagt u om waardeoverdracht? Uw vorige pensioenuitvoerder berekent de overdrachtswaarde van uw pensioen. Dit gebeurt op basis van wettelijke regels. De opgave van de waarde stuurt uw vorige pensioenuitvoerder naar Scildon. Dit bedrag kan een indicatie zijn als het pensioen bij de vorige pensioenuitvoerder werd opgebouwd op basis van beleggingen.

### Geen kosten

Scildon rekent voor een inkomende waardeoverdracht geen kosten. De overdrachtswaarde die Scildon ontvangt van de oude pensioenuitvoerder storten wij volledig in uw nieuwe pensioenregeling, Prisma Pensioen.

### Offerte aanvragen

Wilt u gebruik maken van deze mogelijkheid? U kunt hiervoor heel eenvoudig online een verzoek indienen via het Prisma Pensioen werknemersportaal (Scildon Online Pensioenen). U krijgt altijd eerst een opgave. Dit verplicht u nog tot niets. In de opgave staat hoeveel uw pensioentegoed stijgt als u besluit tot waardeoverdracht over te gaan. Wilt u dat de waardeoverdracht doorgaat? Dan ontvangt Scildon graag de akkoordverklaring ondertekend terug.

### Akkoord partner

Heeft u een partner en is er partnerpensioen verzekerd bij uw vorige pensioenuitvoerder? Dan heeft een waardeoverdracht ook gevolgen voor het pensioen van uw partner. Uw partner moet daarom de akkoordverklaring ook ondertekenen.

### Na ontvangst van de akkoordverklaring

Stuurt u de akkoordverklaring ondertekend aan ons terug? Dan vragen wij aan de oude pensioenuitvoerder om de overdrachtswaarde aan ons over te maken. Zodra wij de overdrachtswaarde ontvangen, verwerken wij dit in uw nieuwe pensioenregeling. U ontvangt dan een nieuw Deelnamebewijs.

# STAPPENPLAN VERZOEK (INDIVIDUELE) WAARDEOVERDRACHT

Om u meer inzicht te geven in het proces van waardeoverdracht staat hieronder een stappenplan

	WERKGEVER (i.s.m. adviseur)	SCILDON	OUDE UITVOERDER	WERKNEMER
1	Uw nieuwe werkgever informeert u bij de start van uw nieuwe baan (aanstellingsgesprek) over uw recht op individuele waardeoverdracht.			
2				Log in op het werknemersportaal van Prisma Pensioen en dien het verzoek tot waardeoverdracht in. Ook kunt u gebruik maken van het formulier op onze website, <a href="http://www.scildon.nl">www.scildon.nl</a> .
3		Scildon vraagt binnen één maand de overdrachtswaarde op bij uw vorige pensioenuitvoerder.		
4			De vorige pensioenuitvoerder moet de opgave aan Scildon sturen. Deze heeft hiervoor twee maanden de tijd.	
5		Heeft Scildon de opgave ontvangen? Dan sturen wij u binnen twee maanden een opgave voor de waardeoverdracht. Hierin staat de overdrachtswaarde van uw oude pensioenregeling. Ook staat er een indicatie in van het verwachte pensioen bij Scildon.		
6				Op basis van onze opgave beoordeelt u of u de waardeoverdracht door wil laten gaan. Schakel eventueel uw pensioenadviseur in. Let goed op de voordelen en de nadelen van waardeoverdracht. U moet binnen twee maanden reageren. Bij waardeoverdracht van een partnerpensioen moet uw partner ook tekenen. Stuurt u hiervoor de akkoordverklaring ondertekend terug.
7		Na ontvangst van de getekende akkoordverklaring neemt Scildon contact op met uw oude pensioenuitvoerder. Wij vragen uw oude pensioenuitvoerder de overdrachtswaarde aan ons over te maken.		
8			De vorige pensioenuitvoerder moet binnen tien dagen de overdrachtswaarde overmaken naar Scildon. Doen zij dit niet? Dan moet uw oude pensioenuitvoerder een rentevergoeding betalen.	
9		Scildon verwerkt de ontvangen overdrachtswaarde in uw pensioen. U ontvangt hiervoor een nieuw Deelnamebewijs.		
10				U controleert, eventueel samen met uw adviseur, of de waardeoverdracht goed is verwerkt.