

NIEUWE WERKGEVER, NIEUWE PENSIOENREGELING

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

Waardeoverdracht?

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

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

Verzoek tot waardeoverdracht

Vraag jij om waardeoverdracht? Je vorige pensioenuitvoerder berekent de overdrachtswaarde van je pensioen. Dit gebeurt op basis van wettelijke regels. De opgave van de waarde stuurt je 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 je nieuwe pensioenregeling, Scildon Pensioen.

Offerte aanvragen

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

Akkoord partner

Heb je een partner en is er partnerpensioen verzekerd bij je vorige pensioenuitvoerder? Dan heeft een waardeoverdracht ook gevolgen voor het pensioen van je partner. Je partner moet daarom de akkoordverklaring ook ondertekenen.

Na ontvangst van de akkoordverklaring

Stuur je 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 je nieuwe pensioenregeling. Je ontvangt dan een nieuw Deelnamebewijs.

STAPPENPLAN VERZOEK (INDIVIDUELE) WAARDEOVERDRACHT

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

	WERKGEVER (i.s.m. adviseur)	SCILDON	OUDE UITVOERDER	WERKNEMER
1	Je nieuwe werkgever informeert je bij de start van je nieuwe baan (aanstellingsgesprek) over je recht op individuele waardeoverdracht.			
2				Log in op het werknemersportaal van Scildon Pensioen en dien het verzoek tot waardeoverdracht in. Ook kun je gebruik maken van het formulier op onze website, www.scildon.nl .
3		Scildon vraagt binnen één maand de overdrachtswaarde op bij je 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 je binnen twee maanden een opgave voor de waardeoverdracht. Hierin staat de overdrachtswaarde van je oude pensioenregeling. Ook staat er een indicatie in van het verwachte pensioen bij Scildon.		
6				Op basis van onze opgave beoordeel je of je de waardeoverdracht door wil laten gaan. Schakel eventueel je pensioenadviseur in. Let goed op de voordelen en de nadelen van waardeoverdracht. Je moet binnen twee maanden reageren. Bij waardeoverdracht van een partnerpensioen moet je partner ook tekenen. Stuur hiervoor de akkoordverklaring ondertekend terug.
7		Na ontvangst van de getekende akkoordverklaring neemt Scildon contact op met je oude pensioenuitvoerder. Wij vragen je 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 je oude pensioenuitvoerder een rentevergoeding betalen.	
9		Scildon verwerkt de ontvangen overdrachtswaarde in je pensioen. Je ontvangt hiervoor een nieuw Deelnamebewijs.		
10				Je controleert, eventueel samen met je adviseur, of de waardeoverdracht goed is verwerkt.