



WAT IS WAARDE- OVERDRACHT

Een nieuwe baan en uw pensioen

EEN NIEUWE BAAN EN UW PENSIOEN

U heeft een nieuwe baan. Dit heeft gevolgen voor de opbouw van uw pensioen. Uw nieuwe werkgever verzekert uw pensioen bij Allianz. Het pensioen dat u bij uw vorige werkgever heeft opgebouwd, kunt u meenemen naar Allianz. Dit noemen we waardeoverdracht. In deze brochure leest u er meer over.

WAT IS WAARDEOVERDRACHT?

Bij uw vorige werkgever bouwde u pensioen op. Dit kan een bedrag aan beleggingen zijn dat u op uw pensioendatum moet gebruiken voor het aankopen van een pensioenuitkering. Of een ouderdompensioen dat bijvoorbeeld maandelijks zou worden uitgekeerd vanaf uw pensioendatum.

Deze opgebouwde pensioenen zijn zogeheten pensioenaanspraken. En die pensioenaanspraken hebben een waarde. Bij waardeoverdracht neemt u de waarde van het pensioen dat u bij uw vorige werkgever heeft opgebouwd mee naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.

WAT GEBEURT ER BIJ WAARDEOVERDRACHT?

Kiest u voor waardeoverdracht? Dan vertaalt de pensioenuitvoerder van uw vorige werkgever uw pensioenaanspraken volgens wettelijke rekenregels in een bedrag. Dit bedrag is de overdrachtswaarde. Deze overdrachtswaarde neemt Allianz over.

Na waardeoverdracht kunnen uw pensioenaanspraken anders zijn. Pensioenregelingen kunnen namelijk erg van elkaar verschillen. Hierdoor zijn uw pensioenaanspraken na waardeoverdracht vaak niet gelijk aan uw pensioenaanspraken in de oude pensioenregeling. Het is daarom verstandig om uw nieuwe pensioenregeling bij Allianz te vergelijken met uw oude pensioenregeling.

WEL OF GEEN WAARDEOVERDRACHT?

Of waardeoverdracht voor u zinvol is, kunt u alleen zelf bepalen. Het hangt af van uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren. Wat vindt u belangrijk aan een pensioenregeling? Als uw nieuwe pensioenuitvoerder mogen wij u niet adviseren. Vraag uw financieel adviseur om een persoonlijk advies. Als voorbereiding kunt u vast de Pensioenvergelijker invullen. Deze kunt u vinden op <https://www.allianz.nl/allianzpensioen/downloads>. Hieronder enkele aandachtspunten:

Aanpassing van uw pensioenaanspraken aan loon- en prijsstijgingen (indexatie)

Mogelijk past uw oude pensioenuitvoerder uw pensioenaanspraken aan op toekomstige loon- en prijsstijgingen. Dit heet indexatie en hierdoor blijven uw pensioenaanspraken waardevast. Uw nieuwe pensioenregeling bij Allianz is gebaseerd op beleggingen en kent geen indexatie. Of uw pensioenaanspraken waardevast blijven, hangt af van het gerealiseerde beleggingsrendement.

Garanties en risico's

Garanties in een pensioenregeling zorgen voor zekerheid. U weet van tevoren hoe hoog uw pensioen zal zijn. De rendementen van de beleggingsfondsen die u in uw nieuwe pensioenregeling bij Allianz heeft, zijn van grote invloed op de hoogte van uw op te bouwen pensioen. Beleggen kan zorgen voor hogere rendementen (en dat kan voor een hoger pensioen zorgen), maar brengt ook risico's met zich mee.

Kosten van de oude en nieuwe pensioenregeling

Het kan zijn dat de kosten van uw nieuwe pensioenregeling bij Allianz hoger of lager zijn dan die van uw oude pensioenregeling. Dat verschil in de hoogte van de kosten is van invloed op de hoogte van uw op te bouwen pensioen.

AANVRAGEN VAN WAARDEOVERDRACHT

Wilt u waardeoverdracht aanvragen? Vult u dan het formulier 'Verzoek om offerte waardeoverdracht' in. Uw werkgever stuurt het formulier via zijn financieel adviseur naar Allianz. Het aanvragen van een offerte is gratis en verplicht u tot niets.

Waardeoverdracht in 10 stappen

In onderstaand stappenplan ziet u uit welke stappen een waardeoverdracht bestaat. Pas bij stap 6 beslist u of u de waardeoverdracht daadwerkelijk door wilt laten gaan.

VOORDELEN VAN WAARDEOVERDRACHT

- **Uw pensioen is samengebracht bij één pensioenuitvoerder. Dat betekent: één aanspreekpunt, één pensioenoverzicht en straks één betaling.**
- **Het voorkomt versnippering van uw pensioen. Door het samenvoegen van uw pensioen kunt u wellicht een hoger pensioen opbouwen.**

Stap	Actie	Wie is verantwoordelijk?	Beschrijving
1	Informereren over recht op waardeoverdracht	Oude en nieuwe werkgever	Stopt of begint voor u een pensioenregeling? Dan informeert de werkgever u dat u recht heeft op waardeoverdracht.
2	Verzoek om offerte waardeoverdracht	Werknemer	Wilt u weten hoeveel pensioen u krijgt bij waardeoverdracht? Vraag dan bij Allianz een offerte aan.
3	Opvragen overdrachtswaarde bij oude pensioenuitvoerder	Allianz	Allianz vraagt binnen 2 maanden de overdrachtswaarde op bij uw pensioenuitvoerder.
4	Opgave overdrachtswaarde	Oude pensioenuitvoerder	Uw oude pensioenuitvoerder moet binnen 2 maanden een opgave van de overdrachtswaarde verstrekken.
5	Offerte hoeveel pensioen u krijgt bij waardeoverdracht	Allianz	Binnen 2 maanden na ontvangst van de opgave van de overdrachtswaarde stuurt Allianz u via uw financieel adviseur een offerte.
6	U besluit tot waardeoverdracht	Werknemer (financieel adviseur)	U beoordeelt de offerte en bespreekt deze eventueel met uw financieel adviseur. Als u besluit tot waardeoverdracht, moet u binnen 2 maanden na ontvangst van de offerte een getekende akkoordverklaring naar Allianz opsturen.
7	Allianz informeert de oude pensioenuitvoerder	Allianz	Allianz stuurt het schriftelijke verzoek tot waardeoverdracht door aan de oude pensioenuitvoerder.
8	De oude pensioenuitvoerder maakt de overdrachtswaarde over	Oude pensioenuitvoerder	Uw oude pensioenuitvoerder maakt de overdrachtswaarde binnen 1 maand over naar Allianz.
9	Verwerken waardeoverdracht	Allianz	Allianz verwerkt en belegt de overdrachtswaarde in uw pensioenverzekering en informeert u hierover. De overdrachtswaarde wordt op dezelfde manier belegd als uw pensioenpremie.
10	Bevestiging	Allianz	U ontvangt een bevestiging van de waardeoverdracht. In uw eerstvolgende Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ziet u uw nieuwe pensioenaanspraken terug.

Allianz Nederland Levensverzekering

is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 120

Postbus 761, 3000 AT Rotterdam

Tel. 0900 - 255 42 69

AFM-nummer 12042158

Inschrijfnummer KvK 59395435

www.allianz.nl