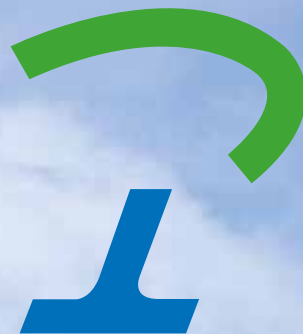




Pensioenfonds DNB

**Waardeoverdracht
bij indiensttreding**



De in deze brochure verstrekte informatie 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. AZL N.V., noch Pensioenfonds DNB 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.

Inleiding

Als nieuwe werknemer van de Nederlandsche Bank wordt u deelnemer van het pensioenfonds: Stichting Pensioenfonds van De Nederlandsche Bank N.V.

Een wisseling van baan gaat vaak gepaard met een verandering van pensioen-uitvoerder; een goed moment om stil te staan bij hoe uw pensioen is geregeld. Met deze brochure informeren wij u over de mogelijkheid om het opgebouwde pensioen dat u bij (een) vorige werkgever(s) heeft opgebouwd, over te dragen aan Pensioenfonds DNB.

Pensioenfonds DNB is het pensioenfonds voor de werknemers van DNB. Pensioenfonds DNB verzorgt de pensioenen en beheert de pensioenrechten van werknemers en voormalige werknemers van DNB.

Voor meer informatie over de pensioenregeling zelf, verwijzen wij u naar de website www.dnbpensioenfonds.nl. Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neemt u dan gerust contact met ons op via telefoonnummer 088 116 3066. U kunt uw vraag ook via e-mail stellen: info@dnbpensioenfonds.nl.

** Verder in deze brochure wordt naar de Nederlandsche Bank ook wel verwezen met DNB. Stichting Pensioenfonds van De Nederlandsche Bank N.V. vindt u terug als Pensioenfonds DNB.*

Naar pensioenfondsen wordt verwezen met zowel het woord pensioenfonds als pensioenuitvoerder.



Inhoudsopgave

1.	Waardeoverdracht: wat en waarom	6
1.1	Waarom waardeoverdracht?	6
1.2	Wanneer kan ik gebruik maken van waardeoverdracht?	6
1.3	Hoogte opgebouwde pensioen	7
1.4	Wat gebeurt er bij waardeoverdracht?	7
1.5	Verhoging of indexatie (toeslagbeleid)	7
1.6	Financiële situatie van pensioenfondsen	7
2.	Afwegingen bij de keuze voor waardeoverdracht	8
2.1	Ingangsdatum van uw pensioen	8
2.2	Financiële overwegingen	8
2.3	Verzekering nabestaanden	8
2.4	Keuzemogelijkheden	8
2.5	Praktische voordelen	8
3.	Welke pensioenen kan ik overdragen?	9
3.1	Alle pensioenen op één adres	9
4.	Hoe werkt waardeoverdracht?	11
4.1	Uw ouderdomspensioen	11
4.2	Opgebouwd ouderdomspensioen wordt ouderdoms- en partnerpensioen	11
4.3	Waardeoverdracht na scheiding	11
5.	Hoe regel ik de waardeoverdracht?	12
5.1	Waardeoverdracht aanvragen	12
5.2	Aanvraagformulier invullen	12
5.3	Offerte tekenen	12
5.4	Voorlopige bedragen in offerte	12
5.5	Partner tekent mee	13
5.6	De waardeoverdracht stap voor stap	13
5.7	Als u niet kiest voor waardeoverdracht	13
6.	Meer informatie	14
7.	Begrippen	15

1. Waardeoverdracht: wat en waarom

Waarschijnlijk heeft u voordat u bij DNB in dienst kwam, deelgenomen aan de pensioenregeling van uw vorige werkgever. Het pensioen dat u bij een eerdere werkgever heeft opgebouwd, kunt u meenemen naar Pensioenfonds DNB. En als u DNB op een bepaald moment mocht verlaten voor een volgende werkgever, dan kunt u uw opgebouwde pensioen meenemen naar de volgende pensioenuitvoerder. Het meenemen van de waarde van opgebouwd pensioen van de ene pensioenuitvoerder naar een andere wordt waardeoverdracht genoemd.

1.1 Waarom waardeoverdracht?

Als u van werkgever verandert, verandert u in de meeste gevallen ook van pensioenfonds. U heeft op dat moment geen doorlopende pensioenopbouw. Dit kan vervelende gevolgen hebben voor de hoogte van uw uiteindelijke pensioen: er kan pensioenverlies ontstaan (zie ook paragraaf 2.2). Als u uw opgebouwde pensioen meeneemt naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever, dan kunt u pensioenverlies geheel of ten dele voorkomen. De waarde van het opgebouwde pensioen wordt dan overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder, waardoor er geen sprake is van een onderbroken pensioenopbouw. Ook als u meteen na uw uitdiensttreding aan een nieuwe baan begint en daar pensioen gaat opbouwen, is er geen sprake van pensioenverlies. Maar het kan wel gevolgen hebben voor het nabestaandenpensioen. De doorlopende opbouw vindt alleen plaats bij verschillende pensioenfonds.

Zonder waardeoverdracht blijft het pensioen dat u in uw vorige baan heeft opgebouwd achter bij uw vorige pensioenuitvoerder. Dit pensioen komt tot uitkering als u de pensioengerechtigde leeftijd volgens uw vorige pensioenregeling heeft bereikt.

1.2 Wanneer kan ik gebruik maken van waardeoverdracht?

U heeft het recht uw pensioen over te dragen naar het pensioenfonds van uw huidige werkgever. Aan dit recht op waardeoverdracht zijn de volgende voorwaarden verbonden:

- met de waardeoverdracht moet op nieuw pensioen worden verkregen bij de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever;
- de overdrachtswaarde wordt rechtstreeks naar de pensioenuitvoerder overgedragen (u krijgt het geld dus nooit zelf in handen);
- waardeoverdracht is alleen mogelijk naar een andere, erkende pensioenuitvoerder.

1.3 Hoogte opgebouwde pensioen

Is uw opgebouwde pensioen € 592,51 (2024) per jaar of hoger? Dan beslist u zelf of u uw pensioen meeneemt. U kunt waardeoverdracht zonder verplichtingen bij ons aanvragen. Pas als u akkoord gaat met onze offerte, regelen wij de overdracht.

Is uw opgebouwde pensioen hoger dan € 2,00 en minder dan € 592,51 per jaar? En bent u na 1 januari 2018 uit dienst gegaan? Dan kan uw vorige pensioenfonds ervoor kiezen uw opgebouwde pensioen automatisch over te dragen naar Pensioenfonds DNB. Dit is wettelijk geregeld.

U krijgt bericht van ons zodra wij het bedrag hebben ontvangen.

1.4 Wat gebeurt er bij waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht naar Pensioenfonds DNB wordt het bedrag dat u meekrijgt van uw oude pensioenregeling in uw pensioenpot bij Pensioenfonds DNB gestopt. Dit bedrag wordt verdeeld over ouderdomspensioen en partnerpensioen. Het partnerpensioen is 70% van het ouderdomspensioen dat op grond van de overdracht wordt toegekend. Als u met pensioen gaat, kunt u ervoor kiezen om (een deel van) het partnerpensioen om te ruilen in ouderdomspensioen.

1.5 Verhoging of toeslag (toeslagbeleid)

Een verhoging van het pensioen is voorwaardelijk. Een toeslag kan alleen verleend worden als de financiële situatie van het pensioenfonds dit toelaat. Na waardeoverdracht van uw pensioen naar Pensioenfonds DNB worden de overgedragen pensioenen tijdens uw dienstverband bij DNB verhoogd op basis van de consumentenprijsindex.

1.6 Financiële situatie van pensioenfonds

De financiële situatie van de betrokken pensioenfonds is belangrijk bij waardeoverdracht. Dit komt tot uiting in de dekkingsgraad. Dit is de verhouding tussen de bezittingen van het pensioenfonds en de verplichtingen (nu en in de toekomst uit te keren pensioenen) van het pensioenfonds. Als de dekkingsgraad van een of beide fondsen lager is dan 100% mag het betreffende pensioenfonds op basis van de wet niet meewerken aan waardeoverdracht.

Let op: dit geldt alleen voor pensioenen boven de afkoopgrens.

Zodra de dekkingsgraad van de fondsen op peil is, start het traject van waardeoverdracht. De actuele financiële situatie van Pensioenfonds DNB vindt u op www.dnbpensioenfonds.nl.

2. Afwegingen bij de keuze voor waardeoverdracht

Bij de beantwoording van de vraag of waardeoverdracht zinvol is, speelt een aantal factoren een rol:

2.1 Ingangsdatum van uw pensioen

De standaard ingangsdatum van uw pensioen bij DNB is 68 jaar. De pensioenregeling biedt u de mogelijkheid eerder of later met pensioen te gaan. Gaat u eerder, dan zal uw pensioenuitkering lager zijn, gaat u later dan zal uw pensioenuitkering hoger zijn dan op de standaard pensioendatum. U doet er goed aan de ingangsdata van uw oude en nieuwe pensioenregeling met elkaar te vergelijken.

2.2 Financiële overwegingen

In paragraaf 1.5 heeft u kunnen lezen hoe Pensioenfonds DNB omgaat met de toeslag (verhoging) van uw pensioen. Wanneer uw vorige pensioenuitvoerder geen of een minder gunstig toeslagbeleid voert dan Pensioenfonds DNB, loont het de moeite om de waarde van uw reeds opgebouwde pensioen over te dragen. Hanteert de pensioenuitvoerder van uw vorige werkgever een beter toeslagbeleid dan Pensioenfonds DNB, dan kan het beter zijn dat u niet aan waardeoverdracht doet. Het is dus van belang om het toeslagbeleid van uw oude en uw nieuwe uitvoerder met elkaar te vergelijken. Ook is het van belang de financiële positie van uw oude en nieuwe pensioenfonds te vergelijken. De financiële positie van het pensioenfonds bepaalt immers de

kans dat er daadwerkelijk een toeslag wordt verleend.

2.3 Verzekering nabestaanden

Wanneer uw vorige pensioenuitvoerder geen of een minder goede partnerpensioenregeling heeft, loont het de moeite om de waarde van uw reeds opgebouwde pensioen over te dragen. Bij de waardeoverdracht wordt een partnerpensioen toegekend van 70% van het ouderdomspensioen dat op grond van de overdracht wordt verkregen.

2.4 Keuzemogelijkheden

Als u besluit tot waardeoverdracht, dan krijgt u daarvoor pensioen waarop het pensioenreglement van Pensioenfonds DNB van toepassing is. De keuzen die in het reglement zijn aangegeven, gelden dan ook voor het overgedragen pensioen.

2.5 Praktische voordelen

Waardeoverdracht heeft behalve mogelijke financiële ook praktische voordelen: uw pensioen wordt te zijner tijd door één instelling uitbetaald. Dat is wel zo overzichtelijk. U ziet uw opgebouwde pensioen terug in het jaarlijkse pensioenoverzicht. Als het voor u moeilijk is om een afweging te maken, laat u zich dan adviseren door een specialist.

3. Welke pensioenen kan ik overdragen?

3.1 Alle pensioenen op één adres

Pensioenfonds DNB kan de waarde van al uw oude pensioenen overnemen. Dus niet alleen van de laatste pensioenuitvoerder, maar ook van eerdere pensioenuitvoerders als u vaker van baan bent veranderd. Ook de waarde van pensioenen die u vroeger wellicht al bij Pensioenfonds DNB heeft opgebouwd,

kan worden overgedragen naar het actieve deelnemerschap. Het moet in elk geval wel gaan om pensioen uit een werkgever-werknemerrelatie. Overdracht van privé-lijfrente of koopsompolissen is niet mogelijk.





4. Hoe werkt waardeoverdracht?

Om uw pensioen in de toekomst uit te kunnen betalen, heeft uw oude pensioenuitvoerder een bedrag gereserveerd. Dit pensioen bestaat uit meerdere soorten pensioen, zoals ouderdomspensioen en partnerpensioen. Bij het onderwerp waardeoverdracht heeft u voor deze pensioenen verschillende mogelijkheden.

4.1 Uw ouderdomspensioen

Bij de waardeoverdracht informeert Pensioenfonds DNB u wat de waarde is van de pensioenen die u tijdens uw vorige betrekking(en) heeft opgebouwd. Pensioenfonds DNB bekijkt hoeveel ouderdomspensioen en partnerpensioen hiervoor kan worden ingekocht. Vervolgens ontvangt u hierover een offerte. In de wet is geregeld dat de in te kopen waarde voor opgebouwde pensioenen bij de nieuwe pensioenuitvoerder op actuariële waarde ten minste gelijk is aan de afgekochte waarde van de opgebouwde pensioenen bij de oude uitvoerder. Kortom: de waarde blijft gelijk. De pensioenaanspraken zelf hoeven echter niet gelijk te zijn omdat de pensioenregelingen kunnen verschillen (bijvoorbeeld de pensioendatum en het toeslagbeleid).

4.2 Opgebouwd ouderdomspensioen wordt ouderdoms- en partnerpensioen

Wanneer u bij uw vorige werkgever alleen ouderdomspensioen heeft opgebouwd, wordt de waarde hiervan bij overdracht naar Pensioenfonds DNB gebruikt voor (extra) ouderdomspensioen en partnerpensioen.

4.3 Waardeoverdracht na scheiding

Als u tijdens uw vorige dienstverband gescheiden bent, blijft een eventueel partnerpensioen voor uw ex-partner in beginsel bij uw oude pensioenfonds achter. Alleen het bedrag dat u ná de scheiding heeft opgebouwd als partnerpensioen, komt voor overdracht in aanmerking. Als de scheiding na 1 mei 1995 heeft plaatsgevonden, heeft uw ex-partner waarschijnlijk ook recht op uitbetaling van een deel van uw ouderdomspensioen. Dit deel van het ouderdomspensioen wordt wel mee overgedragen aan Pensioenfonds DNB. Door de overdracht neemt Pensioenfonds DNB ook deze uitbetalingsverplichting van een deel van uw ouderdomspensioen aan uw ex-partner over (als hiervan bij de andere uitvoerder ook sprake was).

5. Hoe regel ik de waardeoverdracht?

5.1 Waardeoverdracht zelf aanvragen

Als u voor waardeoverdracht in aanmerking wilt komen, moet u nadat u als deelnemer bij Pensioenfonds DNB bent aangemeld een verzoek tot waardeoverdracht indienen bij Pensioenfonds DNB. Hiermee geeft u toestemming om de mogelijkheid tot een waardeoverdracht te onderzoeken. In dit stadium geeft u nog geen akkoord voor daadwerkelijke waardeoverdracht.

De wettelijke procedures voor waardeoverdracht zijn aan strikte termijnen gebonden. Voor de diverse vervolgstappen in de procedure is in de regel een termijn van één of soms twee maanden genoemd. U dient er goed op te letten binnen de gestelde termijnen de waardeoverdracht te regelen. Anders kan dat betekenen dat uw recht op waardeoverdracht vervalt. Uw recht op waardeoverdracht vervalt uiteraard niet als één van de pensioenuitvoerders een termijn laat verlopen. Het hele traject tot waardeoverdracht neemt behoorlijk wat tijd in beslag, het is goed daar van te voren rekening mee te houden.

5.2 Aanvraagformulier invullen

Ga naar de beveiligde, online omgeving 'Mijn Pensioen'. Hier vindt u een aanvraagformulier voor waardeoverdracht. Dit formulier moet u invullen en ondertekend terugsturen. Het is van belang dat u de gegevens - met name uw polis- of registratienummer bij uw oude pensioen-

fonds(en) - nauwkeurig invult. Door ondertekening machtigt u Pensioenfonds DNB om alle relevante informatie op te vragen bij vorige pensioenuitvoerders.

5.3 Offerte tekenen

Pensioenfonds DNB benadert de vorige pensioenuitvoerder en brengt u een offerte uit voor de overdracht. Dit duurt normaal gesproken ongeveer vier maanden. Als u na vier maanden nog geen bericht heeft ontvangen dan raden wij u aan contact op te nemen met Pensioenfonds DNB.

Op basis van de offerte kunt u definitief besluiten wel of niet de waarde over te dragen. Als u wilt overdragen, tekent u de offerte voor akkoord en stuurt u de offerte terug aan Pensioenfonds DNB. Daarmee wordt de waardeoverdracht definitief. U kunt later niet meer op uw keuze terugkomen.

5.4 Voorlopige bedragen in offerte

Het kan zijn dat er in de offerte voorlopige bedragen worden genoemd. Dit is het geval als uw vorige pensioenregeling een beschikbare premiereregeling is. Het beleggingsrisico hiervan blijft namelijk ook na uitdiensttreding bij u liggen. Als u wilt overdragen, tekent u de offerte met voorlopige bedragen voor akkoord en stuurt u deze terug aan Pensioenfonds DNB. Ook daarmee wordt de waardeoverdracht definitief en kunt u later niet meer op uw keuze terugkomen.

5.5 Partner tekent mee

Als u getrouwd bent of in het geval van een geregistreerd partnerschap moet uw partner instemmen met waardeoverdracht voor het partnerpensioen. Hij of zij moet de offerte dus ook voor akkoord tekenen. Gebeurt dat niet, dan wordt alleen uw ouderdomspensioen overgedragen. Het eventueel opgebouwde partnerpensioen blijft dan achter bij uw oude pensioenfonds.

5.6 De waardeoverdracht stap voor stap

- De werknemer doet de aanvraag voor de waardeoverdracht. Hiermee verleent hij tevens toestemming voor de uitwisseling van gegevens tussen de pensioenuitvoerders.
- Pensioenfonds DNB vraagt de andere uitvoerder om de overdrachtswaarde.
- Uw oude uitvoerder berekent het opgebouwde pensioen en de overdrachtswaarde.
- Pensioenfonds DNB maakt vervolgens een berekening van het opgebouwde pensioen en brengt een offerte uit aan de werknemer.
- De werknemer (en partner) geeft wel of geen akkoord op de waardeoverdracht.
- Na akkoord verzoekt Pensioenfonds DNB de oude uitvoerder de overdrachtswaarde over te maken.
- De oude pensioenuitvoerder maakt bij akkoord de overdrachtswaarde over aan Pensioenfonds DNB.
- Pensioenfonds DNB zet na ontvangst de overdrachtswaarde voor u om in een pensioen.
- De werknemer krijgt bericht over zijn ingekochte pensioen.



5.7 Als u niet kiest voor waardeoverdracht

Als u niet kiest voor waardeoverdracht naar Pensioenfonds DNB is het noodzakelijk dat u uw oude pensioenuitvoerder informeert over eventuele adreswijzigingen. De oude pensioenuitvoerder kan u dan op de hoogte houden en u weet dan zeker dat de oude pensioenuitvoerder u kan bereiken wanneer de achtergebleven pensioenen worden uitbetaald. Maar ook belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke situatie zijn voor een pensioenuitvoerder relevant. Laat u het daarom ook aan uw oude pensioenuitvoerder weten wanneer u bijvoorbeeld bent gehuwd, gescheiden, een samenwoonrelatie bent aangegaan of heeft beëindigd, of kinderen heeft gekregen.

6. Meer informatie

Wilt u meer informatie? Neem een kijkje op de website www.dnbpensioenfonds.nl.

Voor vragen over uw pensioenregeling kunt u ook contact opnemen met Pensioenfonds DNB. U kunt hier tevens terecht om informatie op te vragen over diverse zaken, zoals:

- het pensioenreglement, het jaarverslag of de jaarrekening;
- de dekkingsgraad van het pensioenfonds;
- het korte- of lange termijnherstelplan (indien aan de orde);
- de geldende klachtenregeling.

De contactgegevens vindt u op de achterzijde van deze brochure.

7. Begrippen

Hieronder treft u een korte toelichting aan op enige begrippen die in deze brochure voorkomen.

Toeslagverlening

De verhoging van het pensioen met een bepaald percentage. Voor medewerkers van DNB is dit gebaseerd op de consumentenprijsindex; voor uitkeringsgerechtigden is de toeslag zo mogelijk gelijk aan een inflatiepercentage. De toeslag is voorwaardelijk, dus Pensioenfonds DNB kan deze alleen verlenen als de financiële situatie van het pensioenfonds dit toelaat.

Ouderdomspensioen

De levenslange uitkering die een (vroegere) deelnemer van Pensioenfonds DNB ontvangt vanaf leeftijd 68 tot aan zijn overlijden.

Pensioenuitvoerder

De instantie die het pensioen uitvoert. Voor DNB is dat Pensioenfonds DNB.

Waardeoverdracht

Het overdragen van de waarde het opgebouwde pensioen van de ene pensioenuitvoerder naar een andere pensioenuitvoerder.



Uitgegeven door:

Pensioenfonds DNB

Postbus 4471

6401 CZ Heerlen

088 116 3066

info@dnbpensioenfonds.nl

www.dnbpensioenfonds.nl

Januari 2024