

# Waardeoverdracht van uw netto pensioen

bij een nieuwe baan

# Een nieuwe baan!

Gefeliciteerd! U heeft een andere baan. Met andere collega's en misschien wel heel ander werk. Een nieuwe stap, die ook gevolgen heeft voor de opbouw van uw pensioen.

## Uw nieuwe werkgever verzekert uw netto pensioen bij Aegon

De opbouw van pensioen in de netto pensioenregeling van uw vorige werkgever is gestopt. En uw nieuwe werkgever verzekert uw pensioen bij ons. U heeft de mogelijkheid om het bij de vorige werkgever opgebouwde pensioen toe te voegen aan de pensioenregeling bij Aegon. Dit heet waardeoverdracht.

## Wat leest u in deze brochure?

In deze brochure leest u wat waardeoverdracht is en hoe het werkt. Ook geven wij u een aantal praktische tips om u te helpen bij de vraag of waardeoverdracht voor u een goede keuze is of niet.

Wilt u weten of waardeoverdracht interessant is voor u? Vraag dan een opgave waardeoverdracht aan. Dat doet u met het formulier achter in deze brochure. Het aanvragen van een opgave is gratis en verplicht u tot niets.

Let op: de opgave moet u aanvragen binnen zes maanden nadat u deelnemer bent geworden in uw nieuwe pensioenregeling.

## Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen?

Neem dan gerust contact met ons op. Wij helpen u graag. U bereikt ons op werkdagen van 8.00 uur tot 17.00 uur op telefoonnummer (070) 344 43 52. Gebruikt u liever e-mail? Mail uw vraag dan naar [persoonlijkpensioen@aegon.nl](mailto:persoonlijkpensioen@aegon.nl).

# Wat is waardeoverdracht?

## U bouwde bij uw vorige werkgever netto pensioen op

Dit kan een bedrag aan beleggingen zijn dat u op uw pensioendatum moet gebruiken voor het aankopen van een pensioenuitkering. Of een rentedragend bedrag.

## U kunt dit netto pensioen meenemen naar uw nieuwe netto pensioenregeling

Bij waardeoverdracht draagt u de waarde van uw oude netto pensioen over naar de netto pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. U krijgt dan geen netto pensioen meer uit de regeling van uw vorige werkgever. In plaats daarvan krijgt u extra netto pensioen in de nieuwe netto pensioenregeling. Volgens de afspraken die daarvoor gelden.

## Wat gebeurt er bij waardeoverdracht?

### Overdracht van een beleggingspolis naar een beleggingspolis

De beleggingswaarde wordt overgedragen. Eerst wordt een voorlopige opgave verstrekt. Na definitief akkoord wordt de definitieve waarde overgedragen. Dit is de waarde op de verkoopdatum van de participaties. Dit moet binnen 10 dagen na akkoord geschieden. De beleggingswaarde wordt aangewend voor participaties in de nieuwe beleggingspolis.

### Overdracht van een renteverzekering naar een beleggingspolis

Als sprake is van overdracht van een renteverzekering naar een beleggingsverzekering, wordt de overdrachtswaarde vastgesteld op basis van de wettelijk voorgeschreven standaardtarieven. De overdrachtswaarde inclusief intrest wordt na ontvangst van de waarde op die datum aangewend voor participaties.

## Uw netto pensioen kan na waardeoverdracht anders zijn

Pensioenregelingen kunnen erg van elkaar verschillen. Hierdoor kan de opbouw van uw beleggingspensioen of de verzekering van het nabestaandenpensioen na waardeoverdracht niet gelijk zijn aan die in de oude pensioenregeling. Het is daarom belangrijk dat u hier goed over nadenkt, voordat u beslist.

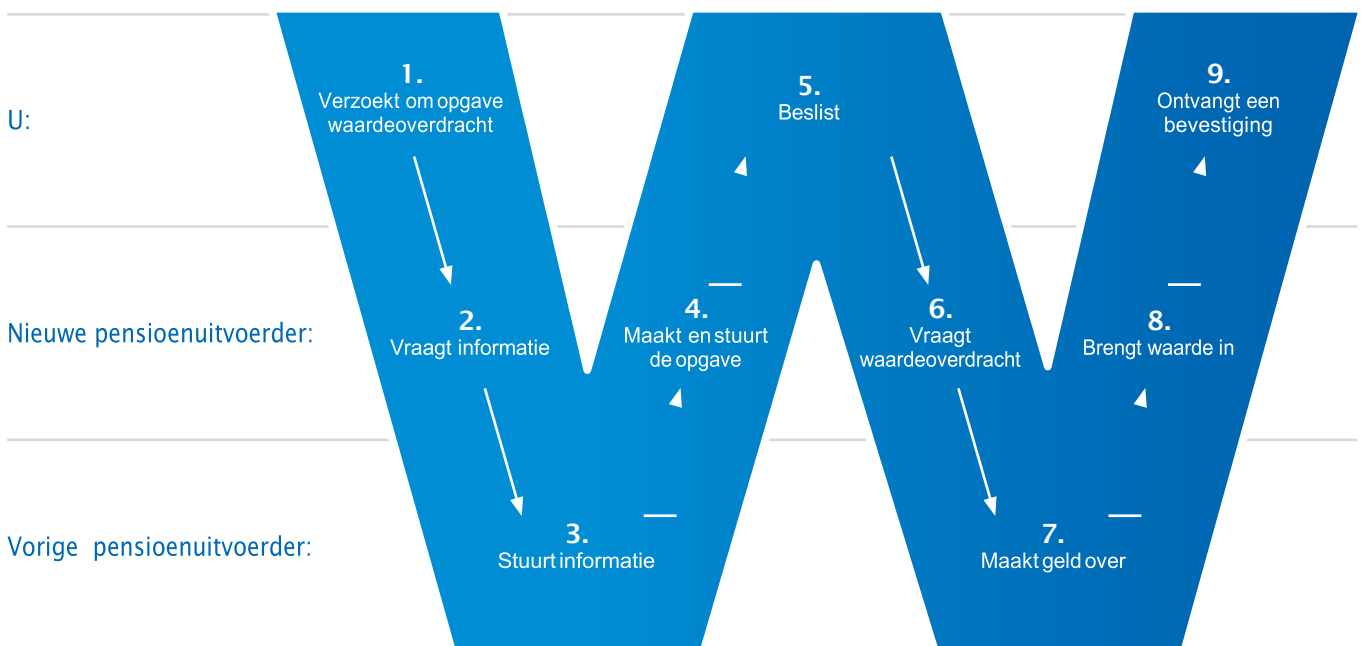
# Hoe regel ik waardeoverdracht?

## Wij helpen u om waardeoverdracht te regelen

Vraagt u ons om een opgave waardeoverdracht? Dan verzamelen wij de informatie die hiervoor nodig is. Wij berekenen de extra pensioenaanspraken die u door de waardeoverdracht bij Aegon kunt verkrijgen. Daarna ontvangt u de opgave. Deze kunt u rustig bekijken en bespreken met uw adviseur. Hiervoor heeft u twee maanden de tijd.

## Een waardeoverdracht bestaat uit 9 stappen

Om het u makkelijk te maken, ziet u in het schema hieronder hoe het regelen van een waardeoverdracht gaat. Zoals u kunt zien, beslist u pas bij stap 5 of u de waardeoverdracht laat doorgaan.



# De 9 stappen

## 1. U vraagt om een opgave waardeoverdracht

Wilt u weten of waardeoverdracht interessant is voor u? Vul dan het formulier 'Verzoek om opgave waardeoverdracht' in en stuur het naar ons op. Dit formulier vindt u achter in deze brochure.

Wilt u ook meteen de waardeoverdracht van uw netto pensioen bij andere voormalige werkgevers regelen? Maakt u dan kopieën van het formulier. U moet voor elke netto pensioenregeling een apart formulier invullen. Natuurlijk zit u nog nergens aan vast als u ons een formulier stuurt.

## 2. Aegon vraagt informatie aan uw vorige pensioenuitvoerder

Wij vragen uw vorige pensioenuitvoerder om uw netto pensioenaanspraken en de overdrachtswaarde aan ons door te geven. Dit doen wij binnen een maand na uw aanvraag.

## 3. Uw vorige pensioenuitvoerder stuurt informatie

Binnen twee maanden stuurt uw vorige pensioenuitvoerder deze gegevens naar ons.

## 4. Aegon stuurt u de opgave waardeoverdracht

Wij rekenen binnen twee maanden de overdrachtswaarde om naar netto pensioenaanspraken in uw nieuwe netto pensioenregeling. Daarna ontvangt u een opgave waardeoverdracht. Hierin staan de netto pensioenaanspraken die u bij uw vorige pensioenuitvoerder heeft opgebouwd. En hoe de netto pensioenaanspraken eruitzien als u ze overdraagt naar de netto pensioenregeling van uw nieuwe werkgever bij Aegon.

## 5. U beslist

U beoordeelt de opgave en bespreekt deze eventueel met uw adviseur. Pas dan beslist u over wel of geen waardeoverdracht. De opgave is twee maanden geldig. Het is belangrijk dat u binnen deze twee maanden beslist. Anders vervalt uw recht op waardeoverdracht. Besluit u de waardeoverdracht niet door te zetten? Dan stoppen wij de procedure. Wilt u wel waardeoverdracht? Dan gaan wij over tot de volgende stap.

## 6. Aegon vraagt de overdrachtswaarde

Wij vragen uw vorige pensioenuitvoerder om de overdrachtswaarde over te maken naar ons.

## 7. Uw vorige pensioenuitvoerder maakt de overdrachtswaarde over

## 8. Aegon voegt de aanspraken toe aan uw nieuwe pensioenregeling

Wij voegen de nieuwe netto pensioenaanspraken uit de waardeoverdracht toe aan uw netto pensioenregeling bij Aegon. Stap 6 tot en met 8 hebben een gemiddelde doorlooptijd van twee maanden.

## 9. U ontvangt een bevestiging

Na stap 8 is de waardeoverdracht afgerond. U ontvangt van ons een bevestiging hiervan. Op uw eerstvolgende Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ziet u uw nieuwe netto pensioenaanspraken terug.

# Wel of niet kiezen voor waardeoverdracht?

Waardeoverdracht kan zinvol voor u zijn, maar ook juist niet. Dit hangt af van uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren. Als uw pensioenuitvoerder mogen wij u hier niet over adviseren. U kunt wel uw personeelsfunctionaris, pensioenadviseur of accountant vragen om advies.

## Een aantal overwegingen bij uw keuze

---

Hoe goed past de nieuwe of de vorige netto pensioenregeling bij u?

Het soort netto pensioenregeling bepaalt hoe u netto pensioen opbouwt. Kiest u voor waardeoverdracht? Dan gelden voor uw oude en nieuwe netto pensioenaanspraken de regels van uw nieuwe netto pensioenregeling. Bij welk soort regeling voelt u zich het prettigst? Hoe beter de nieuwe regeling bij u past, hoe interessanter waardeoverdracht voor u kan zijn. U leest meer over de verschillende soorten regelingen op bladzijde 8.

---

Is de hoogte van uw netto pensioenuitkering gegarandeerd?

Had uw vorige netto pensioenregeling een gegarandeerde netto pensioenuitkering en de nieuwe niet? Of andersom? En vindt u zekerheid belangrijk? Of vindt u iets meer risico niet erg, omdat u dan kans heeft op meer netto pensioen?

---

Hoeveel netto pensioen krijgen uw nabestaanden als u overlijdt?

Het is goed om na te denken over hoeveel risico u wilt. Heeft uw nieuwe netto pensioenregeling een partner- en wezenpensioen? En de vorige regeling niet? Of andersom? Dit kan belangrijk zijn bij uw keuze.

---

Wordt uw netto pensioen geïndexeerd?

Ook nadat u uit dienst bent gegaan? Het maakt veel uit of uw nettopensioen wel of niet wordt verhoogd. Kunt u straks nog evenveel kopen als u nu zou kunnen met uw netto pensioen? Het is belangrijk om dit te vergelijken.

---

Kunt u al uw pensioenen overdragen naar Aegon?

Heeft u bij meerdere werkgevers netto pensioen opgebouwd? En heeft u voor die netto pensioenen verschillende uitvoerders? Dan kan waardeoverdracht van al deze netto pensioenen handig zijn. U heeft dan alleen nog maar met ons te maken.

Let op:

**Bruto pensioen kan niet overgedragen worden naar een netto pensioenregeling!**

---

## Waardeoverdracht kost u niets

Voor uw verzoek om een opgave, het maken van berekeningen of de waardeoverdracht zelf hoeft u niet te betalen. Ook niet als u besluit dat u geen waardeoverdracht wilt.

## Uw werkgever betaalt misschien wel kosten voor waardeoverdracht

Uw werkgever moet misschien wel kosten voor de waardeoverdracht betalen. Dit geldt ook voor uw oude werkgever. Die kosten kunnen flink oplopen. Dit kunt u meenemen in uw overweging.

In sommige gevallen hoeft een werkgever niet mee te werken aan een waardeoverdracht. Als dat het geval is, laten wij u dat natuurlijk weten.

# Soms is waardeoverdracht niet mogelijk

Waardeoverdracht mag volgens de wet alleen met pensioenaanspraken die u als werknemer heeft opgebouwd bij een werkgever. Hieronder staan de pensioenen of voorzieningen waarvan u de waarde niet kunt overdragen.

- Pensioen dat u in een eigen bedrijf heeft opgebouwd. Of pensioen dat u als zelfstandige heeft opgebouwd. Bijvoorbeeld de fiscale oudedagsreserve.
- Bankspaarproducten.
- Lijfrenteverzekeringen.
- Levensverzekeringen die u privé heeft afgesloten.
- Opgebouwd netto pensioen kan alleen worden overgedragen naar een netto pensioenregeling.

# Over netto pensioen

## Een deel van uw salaris geeft geen bruto pensioen

De wetgever heeft bepaald dat sinds 1 januari 2015 het deel van het salaris boven de € 100.000 niet meer mee mag tellen voor de (reguliere) bruto pensioen regeling van een werkgever. Aegon past jaarlijks het maximum salaris aan in de netto pensioenregeling.

## Zelf oplossen

Wel heeft de wetgever een mogelijkheid geboden aan werknemers om het tekort aan pensioenopbouw voor het salaris boven de gestelde grens zelf aan te vullen. Het is mogelijk om via een netto pensioen of een netto lijfrente zelf voorzieningen voor de oude dag te treffen. Deze betaalt de werknemer dan zelf uit zijn netto salaris. De uitkering is dan ook netto. De fiscus heeft een staffel opgesteld. Als u met uw premie binnen dit bedrag blijft, is de waarde van wat u opbouwt vrijgesteld van vermogensrendementsheffing.

## Beschikbare premie voor netto pensioen

De fiscus heeft een staffel opgesteld. Hierin staat de fiscaal maximale beschikbare premie (voor het inkomen boven de grens) dat u maximaal netto kunt sparen om in aanmerking te komen voor de vrijstelling voorvermogensrendementsheffing. Aegon past de 3% staffel toe in de netto pensioenregeling. U vindt deze staffel op de [site](#) van de belastingdienst.



# Formulier verzoek om opgave waardeoverdracht netto pensioen

Dit verzoek verplicht u tot niets. En u betaalt geen kosten. U vraagt alleen een opgave aan. Nadat u die heeft ontvangen, heeft u nog twee maanden de tijd om een beslissing te nemen.

Let op: vraag de opgave altijd aan binnen zes maanden nadat u deelnemer bent geworden in uw nieuwe netto pensioenregeling!

## Uw gegevens

Naam en voorletter(s) \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_ Geslacht  man  vrouw

Adres \_\_\_\_\_

Postcode/Plaats \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_ \_\_\_\_\_

Telefoon privé \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_ mobiel \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

Datum start bij uw nieuwe werkgever \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

Burgerservicenummer (BSN) (voorheen sofi-nummer) \_\_\_\_\_

Uw burgerservicenummer staat op uw salarisspecificatie, uw jaaropgave en uw belastingaanslag.

Polisnummer \_\_\_\_\_

## Uw nieuwe werkgever

Naam \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Postcode/Plaats \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_ \_\_\_\_\_

Contractnummer \_\_\_\_\_

## Overige gegevens

De volgende gegevens hebben we nodig om de waardeoverdracht goed te laten verlopen.

Burgerlijke staat  Ongehuwd  Gehuwd  Gescheiden en hertrouwd  
 Gescheiden  Samenwonend  Geregistreerd partnerschap

Als u gescheiden bent, vult u hier dan de gegevens van uw ex-partner in.

Naam en voorletter(s) \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Postcode/Plaats \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_ \_\_\_\_\_

Ga verder op de volgende bladzijde



## Uw vorige werkgever

Naam \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode/Plaats \_\_\_\_\_  
Vorige pensioenuitvoerder \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode/Plaats \_\_\_\_\_  
Vestigingsplaats \_\_\_\_\_  
Polis-/registratienummer \_\_\_\_\_

Het polisnummer of registratienummer staat op het polisblad van uw vorige pensioenuitvoerder.

Met dit verzoek heb ik geen verplichtingen. Ik verklaar dat ik akkoord ga met het opvragen en uitwisselen van mijn gegevens voor een opgave waardeoverdracht. Met deze verklaring mag Aegon Levensverzekering N.V. één keer gebruikmaken van mijn gegevens en burgerservicenummer. Dit mag alleen voor de procedure waardeoverdracht.

Datum \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_

Vul het formulier volledig in. Zet uw handtekening erop. En stuur het in een envelop naar:

Aegon Levensverzekering N.V.

Antwoordnummer 2240

2501 VC Den Haag

## Heeft u vragen over dit formulier?

Neem dan contact op met uw adviseur. Of bel met ons op telefoonnummer (070) 344 43 52.

We hebben deze brochure met zorg gemaakt. Maar de brochure kan niet compleet zijn. Daarom kunt u aan de inhoud geen rechten ontleen. De informatie is gebaseerd op situatie van april 2018.

Informeer naar onze  
oplossingen bij uw  
adviseur of ga naar  
[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

AEGON Levensverzekering  
N.V. Postbus 16150  
2500 BD Den Haag

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd in Den Haag, handelsregister 27095314.  
AEGON Levensverzekering N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in Amsterdam.