



# Afscheid van uw oude baan

Uw pensioen bij uitdiensttreding





# Uit dienst

Verandert u van baan? Begint u voor uzelf? Of bent u werkloos geworden? In al deze gevallen verandert uw leven. U moet veel regelen. Het is belangrijk dat u daarbij ook aan uw pensioen denkt. In deze brochure leggen we u uit hoe.

## Leeswijzer

Uw persoonlijke situatie bepaalt welke zaken rond het pensioen van belang zijn:

- u verandert van baan → kijk op bladzijde 4 t/m 6;
- u begint voor uzelf → kijk op bladzijde 7;
- u bent werkloos → kijk op bladzijde 8.

## Laat u adviseren

Wilt u meer weten over de mogelijkheden voor uw persoonlijke situatie? Neem dan contact op met een financieel deskundige voor een persoonlijk advies.

# Andere baan, andere pensioen- regeling?

Heeft u een andere baan? Dan is de kans groot dat u ook een andere pensioenregeling krijgt. Er zijn overigens ook bedrijven die géén pensioenregeling hebben. In dat geval bouwt u dus geen pensioen op via uw werkgever en moet u zelf voor uw pensioenvoorziening zorgen.

## Andere baan, zelfde pensioenregeling

Sommige bedrijfstakken hebben een pensioenregeling die verplicht is voor iedereen die binnen deze bedrijfstak werkt (bijvoorbeeld de bouw, de zorg en de overheid). Verandert u van baan maar blijft u binnen dezelfde bedrijfstak werken, dan houdt u dezelfde pensioenregeling. Uw pensioen wordt dan wel aangepast aan uw nieuwe salaris.

## Andere baan, andere pensioenregeling

Vaak krijgt u een andere pensioenregeling. In hoofdlijnen zijn er twee soorten pensioenregelingen:

- Regelingen waarin de hoogte van het pensioen direct wordt bepaald door het salaris van de medewerker. Bij een eindloonregeling wordt het pensioen opgebouwd over het laatstverdiende salaris. Bij een middelloonregeling over het gemiddeld verdiende salaris.
- Regelingen waarin de opbrengst van de beschikbaar gestelde pensioenpremie bepalend is: de premieovereenkomst. De werkgever stelt een premie beschikbaar die na aftrek van kosten wordt belegd. Met de opbrengst van de belegde bedragen wordt vervolgens pensioen aangekocht.

## Denk aan uw nabestaanden

Wilt u uw partner en kinderen verzorgd achterlaten als u overlijdt? Dan kunt u misschien een gedeelte van uw ouderdomspensioen inruilen voor een partnerpensioen. Dit heet 'uitruil'. U krijgt dan zelf straks een lager pensioen, maar uw partner en kinderen blijven beter verzorgd achter. Meer hierover leest u op pagina 9 en 10.

# Een pensioentekort

Wanneer u verandert van baan en daardoor van pensioenregeling kan een pensioentekort ontstaan (ook wel pensioenbreuk genoemd). Gevolg hiervan kan zijn dat u straks minder pensioen ontvangt dan wanneer u bij uw vorige werkgever was gebleven. Dit pensioentekort is mogelijk te beperken. Door waardeoverdracht. U neemt dan de waarde van uw oude pensioenaanspraken mee naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Op pagina 6 leest u meer informatie over waardeoverdracht.

Als u kiest voor waardeoverdracht dan hoeft u hiervoor aan AEGON geen extra kosten te betalen. Voor uw werkgever(s), zowel de oude als de nieuwe, kan waardeoverdracht wel kosten met zich meebrengen. Dat heeft mogelijk gevolg voor het doorgaan van de waardeoverdracht.

Meer informatie over waardeoverdracht kunt u lezen in de brochure 'Waardeoverdracht van uw pensioenopbouw'. Deze brochure kunt u bij AEGON aanvragen via telefoonnummer (070) 344 49 99.

## Let op

Uw verzoek tot waardeoverdracht moet u binnen zes maanden na opname in de nieuwe pensioenregeling aanvragen.

Een pensioentekort is mogelijk te beperken door waardeoverdracht.

# Wel of geen waardeoverdracht?

Als u verandert van pensioenregeling, is het goed om te weten of waardeoverdracht gunstig voor u is of niet. Het juiste antwoord op deze vraag is niet zomaar te geven. Dat hangt onder meer af van uw leeftijd, uw arbeidsverleden en uw vorige pensioenregeling.

Hier stellen we alvast een aantal praktische vragen. Daarmee kunt u ongeveer bepalen of waardeoverdracht voor u slim is.

- Past uw oude pensioenuitvoerder uw vorige pensioenregeling aan op loon- en prijsstijgingen in de toekomst? (Dit heet toeslagverlening of indexatie.) Ook nadat u uit dienst bent gegaan? Dus: is het pensioen dat u heeft opgebouwd (uw pensioenaanspraken) straks evenveel waard als nu? Als dat niet zo is, kan waardeoverdracht voordeliger zijn. Zeker wanneer uw pensioenaanspraken in de nieuwe pensioenregeling wel geïndexeerd worden.
- Heeft uw nieuwe pensioenregeling een partner- of wezenpensioen? En de oude niet? Zo ja, dan kan waardeoverdracht aantrekkelijk voor u zijn. Bij veel pensioenregelingen is het partnerpensioen voor de achterblijvende partner 70 procent van het pensioen dat de werknemer zou ontvangen. Maar soms is dit ook minder dan 70 procent. Deze verschillen kunnen belangrijk zijn bij uw keuze.
- Hoe goed past de nieuwe regeling bij u? Wordt het pensioengeld bijvoorbeeld belegd met garanties? U loopt dan minder risico. Vindt u dat belangrijk? Of vindt u het juist prettig dat u met minder garanties kans heeft op een hoger rendement, dus meer geld? U loopt dan meer risico. Hoe beter de nieuwe regeling bij u past, hoe interessanter waardeoverdracht voor u is.
- Heeft u bij uw nieuwe werkgever een eindloonregeling (kijk ook bij 'Verschillende soorten pensioenregelingen' op bladzijde 4)? Dan is waardeoverdracht vaak voordelig. Zeker als u nog promoties – en daarmee salarisverhogingen – verwacht. Bij een eindloonregeling groeit het pensioen dat u opbouwt totdat u met pensioen gaat namelijk mee met toekomstige salarisverhogingen. Eindloonregelingen komen steeds minder vaak voor.

# Begint u voor uzelf?

Wanneer u een eigen bedrijf heeft, moet u zelf zorgen voor uw pensioen. Dit kunt u onder meer doen door geld te reserveren via de oudedagsreserve. Deze regeling stelt ondernemers in staat om – onder voorwaarden – belastingvrij een vermogen op te bouwen voor hun oude dag. U kunt ook een lijfrenteverzekering afsluiten. De premie voor zo'n verzekering is vaak fiscaal aftrekbaar.

In twee gevallen mag u niet zelf voor uw pensioen te zorgen, omdat er een verplichte regeling is waaraan u moet deelnemen:

- Als u als zelfstandige werkt in een bedrijfstak waarin – ook voor zelfstandig ondernemers – een verplichte pensioenregeling geldt. U bouwt dan pensioen op bij een bedrijfstakpensioenfonds.
- Als u een beroep uitoefent waarvoor een verplichte beroepspensioenregeling geldt (bijvoorbeeld accountant, apotheker of arts). U bouwt dan pensioen op bij een beroepspensioenfonds.

## Denk aan uw nabestaanden

Wilt u uw partner en kinderen verzorgd achterlaten als u overlijdt? Dan kunt u misschien een gedeelte van uw ouderdompensioen inruilen voor een partnerpensioen. Dit heet 'uitruil'. U krijgt dan zelf straks een lager pensioen, maar uw partner en kinderen blijven beter verzorgd achter. Meer hierover leest u op pagina 9 en 10.

## Meer weten?

Kijk ook eens op de site van de Kamer van Koophandel: [www.kvk.nl](http://www.kvk.nl).

# Geen nieuwe baan?

Heeft u (nog) geen andere baan, dan kan dit gevolgen hebben voor uw pensioen. Het pensioen dat u al heeft opgebouwd, blijft gewoon bestaan. Maar zolang u geen nieuwe baan heeft, bouwt u waarschijnlijk niet verder op. Ook de verzekering voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en uw arbeidsongeschiktheidspensioen stoppen.

Als u binnen twee jaar na het einde van uw baan in de WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen) terechtkomt, neem dan contact op met AEGON. Mogelijk komt u dan alsnog in aanmerking voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of een arbeidsongeschiktheidspensioen. U blijft dan alsnog pensioen opbouwen of een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangen. Meer informatie over de WIA kunt u vinden op [www.uwv.nl](http://www.uwv.nl)

## Denk aan uw nabestaanden

Wilt u uw partner en kinderen verzorgd achterlaten als u overlijdt? Dan kunt u misschien een gedeelte van uw ouderdomspensioen inruilen voor een partnerpensioen. Dit heet 'uitruil'. U krijgt dan zelf straks een lager pensioen, maar uw partner en kinderen blijven beter verzorgd achter. Meer hierover leest u op pagina 9 en 10.



# Uw nabestaanden- pensioen

Wanneer uw oude pensioenregeling stopt, heeft dat ook gevolgen voor het partnerpensioen en het eventuele wezenpensioen.

Welke gevolgen precies, hangt af van het type pensioen.

Grofweg zijn er twee soorten nabestaandenpensioen:

- **Opbouwregeling** – Bij deze vorm bouwt u bij uw pensioenfonds of verzekeraar een apart pensioen voor nabestaanden op. Mocht u komen te overlijden, dan krijgen uw partner en eventueel uw kinderen een pensioenuitkering. De aanspraken die u op deze manier heeft opgebouwd, blijven altijd bestaan – ook als u overstapt naar een andere pensioenregeling.
- **Risicoverzekering** – Hierbij wordt elk jaar premie betaald voor het risico dat u in dat jaar zou overlijden. Er wordt geen reserve opgebouwd. Als u overstapt naar een andere pensioenregeling, stopt de verzekering en bestaat er geen recht meer op het partner- en wezenpensioen.

De kans is overigens groot dat in uw nieuwe pensioenregeling weer een partner- en wezenpensioen is opgenomen. Dit is meestal lager dan bij de vorige werkgever.

## Wie zijn uw nabestaanden?

In de meeste gevallen is de echtgenoot/echtgenote of (al dan niet geregistreerd samenwonende) partner de nabestaande die in aanmerking komt voor een partnerpensioen. Kinderen en pleegkinderen hebben vaak recht op een wezenpensioen. Wie in aanmerking komt, is vastgelegd in uw pensioenregeling.

# Uitruil

Wanneer het partnerpensioen uit uw vorige pensioenregeling was verzekerd op risicobasis, dan vervalt dit pensioen. Dit tekort kunt u (deels) voorkomen door het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd bij uw vorige werkgever, gedeeltelijk om te zetten naar een partnerpensioen.

## Opbouwregeling: geen uitruil

Heeft u een opbouwregeling, dan heeft u partnerdekking nadat u uit dienst treedt bij uw werkgever. Veelal is het partnerpensioen in dit geval al 70% van uw opgebouwde ouderdompensioen. U hoeft dan geen ouderdompensioen uit te ruilen voor partnerpensioen. Als uw partnerpensioen minder dan 70% is van uw ouderdompensioen kunt u ervoor kiezen toch van uitruil gebruik te maken. Dat kunt u nu doen, of op de pensioendatum.

## Risicoverzekering: door uitruil toch partnerpensioen

Heeft u een risicoverzekering, dan kunt u het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd, uitruilen voor partnerpensioen. Uw partner ontvangt dan na uw overlijden toch een pensioenuitkering. Dit uitruilen kunt u nu doen of op pensioendatum.

## Zo werkt het

Een deel van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd kunt u gebruiken voor een stuk extra partnerpensioen. Uw ouderdompensioen wordt daardoor lager, maar daar staat tegenover dat uw partner beter verzorgd achterblijft als u zou overlijden. Hoe hoog het partnerpensioen wordt, hangt af van het aantal jaren dat u in dienst was en van uw laatste salaris. Hoe langer uw dienstverband, hoe hoger het partnerpensioen. Maar ook hoe meer uw ouderdompensioen omlaag gaat. Het ouderdompensioen mag na uitruil niet lager zijn dan de wettelijke afkoopgrens (€ 451,22 in 2013). Het partnerpensioen is na uitruil nooit hoger dan 70% van het ouderdompensioen.

## Partnerpensioen en de Werkloosheidswet

Wanneer u direct na dienstverlating een uitkering op grond van de Werkloosheidswet (WW) ontvangt, behoudt u een partnerpensioen gedurende de periode waarin u een werkloosheidsuitkering ontvangt. De hoogte van dit partnerpensioen is onder andere afhankelijk van hoe lang u in dienst was en uw salaris.

**Meer weten?**

**Wilt u meer weten over uw pensioen? Neem dan contact op met uw adviseur.**

Wij 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 de situatie van maart 2013.



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

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