

Uw pensioen goed
opgebouwd: waardeoverdracht

FORTIS ASR 



Voorkom een pensioenbreuk

Bent u onlangs van baan veranderd? Sta dan even stil bij uw pensioenopbouw. U kunt namelijk te maken krijgen met een pensioenbreuk. Er zijn diverse redenen voor het ontstaan van een pensioenbreuk. Zo bestaat de kans dat het pensioen dat u totnogtoe hebt opgebouwd, 'premienvrij' en zonder indexatie achterblijft bij de pensioenuitvoerder van uw vorige werkgever. De hoogte van uw opgebouwde pensioen groeit dan niet verder. Als u vervolgens in dienst treedt bij uw nieuwe werkgever, begint u opnieuw met het opbouwen van uw pensioen. Het achtergebleven pensioen plus het bij de nieuwe werkgever opgebouwde pensioen is dan wellicht lager dan mogelijk was geweest. Daardoor ontvangt u na uw pensionering een bedrag dat te laag is, gezien de hoogte van uw huidige inkomen. In dat geval hebt u te maken met een pensioenbreuk en dat is zonde.

Voordelen van een waardeoverdracht

- Kan een pensioenbreuk bij verandering van werkgever verminderen
- Hogere waardeopbouw mogelijk door het samenvoegen van al uw pensioen
- Uw pensioen overzichtelijk bij één pensioenuitvoerder

Verder bouwen aan uw pensioen

Wilt u inzicht in de consequenties van waardeoverdracht? Dien dan een informatieverzoek tot waardeoverdracht in bij uw werkgever. Uw werkgever schakelt dan Fortis ASR in voor een waardeoverdracht. Daarmee wordt u in de gelegenheid gesteld het pensioen van uw vorige werkgever over te dragen naar de pensioenregeling van Fortis ASR die uw nieuwe werkgever heeft afgesloten. Zo bouwt u niet alleen

verder aan uw nieuwe pensioen. U brengt het hele pensioen ook onder bij één pensioenuitvoerder. Dat is wel zo overzichtelijk.

Wat is waardeoverdracht?

Als u van baan verandert, hebt u gedurende een bepaalde periode het wettelijke recht op waardeoverdracht van uw pensioen. Zo kunt u het bij uw vorige werkgevers opgebouwde pensioen inbrengen in de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Dit kan voor u voordelig zijn. Uw pensioen komt bij Fortis ASR overzichtelijk in één regeling. Toekomstige promoties, salarisveranderingen, indexaties of koerswijzigingen (in het geval er sprake is van een beleggingspensioen) kunnen hierdoor effect hebben op zowel het 'oude' pensioen, als op uw 'nieuwe' pensioen.

Zet de procedure snel in gang

Wacht niet te lang met het regelen van uw waardeoverdracht. Na indiensttreding bij uw nieuwe werkgever hebt u uiterlijk zes maanden de tijd om de procedure in gang te zetten. U krijgt allereerst een offerte met daarin de (financiële) consequenties van de waardeoverdracht. Op basis hiervan bepaalt u of waardeoverdracht voor u zinvol is. Alle betrokken partijen zijn verplicht mee te werken:

- Uw vorige werkgever
- Uw vorige pensioenuitvoerder

- Uw nieuwe werkgever
- Uw nieuwe pensioenuitvoerder, Fortis ASR

Hebt u uw dienstverband beëindigd vóór 8 juli 1994 of het verzoek tot waardeoverdracht te laat ingediend, dan bent u voor uw waardeoverdracht afhankelijk van het akkoord van elk van deze partijen. Gaat een van hen niet akkoord, dan blijft het opgebouwde pensioen bij uw vorige pensioenuitvoerder.





Procedure

	Maximale duur per stap	Maximale totale duur
Stap 1 U richt een informatieverzoek waardeoverdracht aan uw werkgever. Uw werkgever zorgt voor de verzending aan Fortis ASR	6 maanden	6 maanden
Stap 2 Fortis ASR vraagt vervolgens de waarde van uw oude pensioen op bij de vorige pensioenuitvoerder	1 maand	7 maanden
Stap 3 Uw vorige pensioenuitvoerder verstrekt de gegevens over uw oude pensioen	2 maanden	9 maanden
Stap 4 Fortis ASR brengt aan u een offerte uit	2 maanden	11 maanden
Stap 5 U bepaalt of u akkoord gaat met de offerte	2 maanden	13 maanden
Stap 6 Bij akkoord van de offerte maakt uw vorige pensioenuitvoerder na ontvangst van de akkoordverklaring de overdrachtswaarde over naar Fortis ASR	10 werkdagen	13 maanden +10 werkdagen

Procedure

Het aanvragen van een waardeoverdracht doorloopt zes stappen.

Stap 1

Vraag om informatie

Zowel uw vorige als uw nieuwe werkgever is verplicht u te wijzen op het recht van waardeoverdracht. Wilt u een waardeoverdracht? U dient dan binnen zes maanden een schriftelijk informatieverzoek in te dienen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder Fortis ASR. Uw nieuwe werkgever is in het bezit van het formulier 'Informatieverzoek waardeoverdracht' van Fortis ASR. Verder is het raadzaam voor uzelf een kopie te maken van uw verzoek tot waardeoverdracht. Hebt u bij meerdere werkgevers pensioen opgebouwd en wilt u al deze pensioenen overdragen? Gebruik dan voor elke vorige werkgever een apart formulier.

Stap 2

Uw pensioenuitvoerders wisselen informatie uit

Hebt u een informatieverzoek ingediend? Dan vraagt Fortis ASR binnen een maand de waarde van uw oude pensioen op bij uw vorige pensioenuitvoerder.

Stap 3

De overdrachtswaarde wordt bepaald

Na contact met uw vorige pensioenuitvoerder krijgt Fortis ASR binnen twee maanden inzage in de overdrachtswaarde van uw opgebouwde pensioen. De overdrachtswaarde is het bedrag dat uw oude pensioen waard is.

Stap 4

U krijgt een offerte

U krijgt binnen twee maanden een offerte van Fortis ASR met daarin de (financiële) consequenties van de waardeoverdracht. Deze offerte is twee maanden geldig.

Stap 5

U reageert op de offerte

Gaat u akkoord met de offerte? Laat dit dan binnen twee maanden weten aan Fortis ASR door de akkoordverklaring te retourneren. Dit doet u door de akkoordverklaring te retourneren. Deze verklaring vindt u bij de offerte. Gaat u niet akkoord, dan blijft uw pensioensituatie ongewijzigd. Ook in het geval dat u niet akkoord gaat, verzoeken wij u om de akkoordverklaring te retourneren met de vermelding dat u niet akkoord gaat. Fortis ASR kan dan de procedure voor u beëindigen .

Stap 6

Uw waardeoverdracht is geregeld

Hebt u uw akkoordverklaring opgestuurd? Dan maakt uw vorige pensioenuitvoerder na ontvangst van uw akkoordverklaring binnen tien werkdagen de overdrachtswaarde over aan Fortis ASR. Zodra de overdrachtswaarde is ontvangen, verwerkt Fortis ASR deze in uw pensioen. De verwerking van uw waardeoverdracht kunt u uiteindelijk terugzien op uw pensioenoverzicht. Door de waardeoverdracht vervalt uw pensioen bij uw vorige pensioenuitvoerder. U hebt dan alleen nog te maken met pensioen bij de nieuwe pensioenuitvoerder Fortis ASR.

Geen verplichting

Met het informatieverzoek waardeoverdracht (stap 1) zet u de procedure in gang voor een waardeoverdracht. Dit informatieverzoek verplicht u tot niets. U kunt immers besluiten de uiteindelijke offerte (stap 5) niet te accepteren. Uw situatie blijft dan onveranderd.

Is het altijd zinvol?

Waardeoverdracht is niet altijd zinvol. Uw vorige werkgever kan uw pensioen bijvoorbeeld jaarlijks indexeren om koopkrachtverlies tegen te gaan. Als u daarbij in de toekomst een vergelijkbaar inkomen houdt, levert waardeoverdracht u in dit voorbeeld weinig op. Staat u echter aan het begin van uw carrière, denkt u in de toekomst veel meer te gaan verdienen én is uw nieuwe pensioenregeling een eindloonregeling, dan kan waardeoverdracht wél voordelig voor u uitpakken. Om te beoordelen of waardeoverdracht voor u een zinvolle keuze is, kunt u met uw adviseur de volgende zaken doornemen:

- Welke pensioenvorm heeft uw nieuwe werkgever?
- Wat zijn uw carrièreverwachtingen?
- Wordt uw oude opgebouwde pensioen geïndexeerd?
- Wat is uw burgerlijke staat?

10 meest gestelde vragen over waardeoverdracht

1

Wanneer moet ik een waardeoverdracht aanvragen?

Als u waardeoverdracht overweegt, kunt u via uw nieuwe werkgever bij Fortis ASR de procedure in gang zetten. Dit zogenaamde informatieverzoek waardeoverdracht moet u indienen binnen zes maanden nadat u bent opgenomen in de nieuwe pensioenregeling. Let op: deze datum kan afwijken van de datum van indiensttreding.

2

Wat gebeurt er met mijn offerteaanvraag?

Op grond van uw informatieverzoek waardeoverdracht vraagt Fortis ASR de gegevens over uw oude pensioen op bij uw vorige pensioenuitvoerder. Hiermee berekent Fortis ASR uw nieuwe pensioen van uw nieuwe pensioenregeling. U ontvangt deze berekening in een offerte.

3

Wat gebeurt er als mijn vorige pensioenuitvoerder niet (tijdig) reageert?

Als uw vorige pensioenuitvoerder om welke reden dan ook de opgave niet verstrekt, dan stuurt Fortis ASR een rappelbrief. In deze brief wijzen wij uw vorige pensioenuitvoerder nadrukkelijk op zijn wettelijke verplichtingen. Bij een tweede rappelbrief ontvangt u ook een kopie. Met deze brief kunt u ook zelf contact opnemen met uw vorige pensioenuitvoerder om informatie op te vragen. In de praktijk kan uw actie ertoe bijdragen dat de procedure wordt bespoedigd en verdere vertragingen worden voorkomen.

4

Wat levert mijn oude pensioen op?

Nadat Fortis ASR de gegevens van uw vorige pensioenuitvoerder heeft ontvangen, berekenen wij wat er met de waarde van uw oude pensioen in uw nieuwe pensioenregeling kan worden aangekocht. Hiervan ontvangt u een offerte. Het opvragen en berekenen van de gegevens duurt maximaal vier maanden.

5

Wat moet ik doen, nu ik de offerte van Fortis ASR heb ontvangen?

Uw verzoek tot waardeoverdracht is vrijblijvend. Dit betekent dat u na ontvangst van de offerte kunt beslissen of u uw oude pensioen wilt overdragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Stuur in elk geval binnen twee maanden de akkoordverklaring terug. Die vindt u bij de offerte. Hierop kunt u aangeven of u wel of niet akkoord gaat met de waardeoverdracht.

6

Hoe gaat het nu verder, nadat ik akkoord ben gegaan met de offerte?

Hebt u uw akkoord gegeven? Dan verzoekt Fortis ASR uw vorige pensioenuitvoerder om 'per direct' de overdrachtswaarde van uw oude pensioen over te maken. Dit mag maximaal tien werkdagen in beslag nemen. Zodra Fortis ASR de overdrachtswaarde heeft ontvangen, wordt uw pensioen aangepast. Dit ziet u terug op uw pensioenoverzicht.

7

Wat zijn de consequenties als ik mijn gegarandeerde pensioen overdraag naar een pensioenregeling op basis van beleggingen?

De waarde van uw gegarandeerde pensioen wordt overgemaakt naar Fortis ASR. Fortis ASR koopt van deze waarde zogenaamde beleggingseenheden aan (ook wel beleggingsunits genoemd). De waarde van uw pensioenkapitaal kunt u (dagelijks) uitrekenen door het aantal beleggingseenheden te vermenigvuldigen met de bijbehorende beleggingskoers. De waarde van uw pensioen zal hierdoor wel dagelijks fluctueren.

8

Hoeveel tijd neemt mijn waardeoverdracht in beslag?

Doordat het proces in zes stappen verloopt en elke stap een maximale verwerkingsperiode heeft, neemt het totale traject van uw waardeoverdracht maximaal 13 maanden plus 10 werkdagen in beslag (los van de administratieve verwerking).

9

Wat gebeurt er als ik bij mijn huidige werkgever weer uit dienst treed?

Als u opnieuw verandert van werkgever, kunt u natuurlijk weer gebruik maken van uw recht op waardeoverdracht. Zo kunt u de waarde van uw pensioen telkens meenemen naar uw toekomstige werkgever.

10

Waar kan ik met aanvullende vragen terecht?

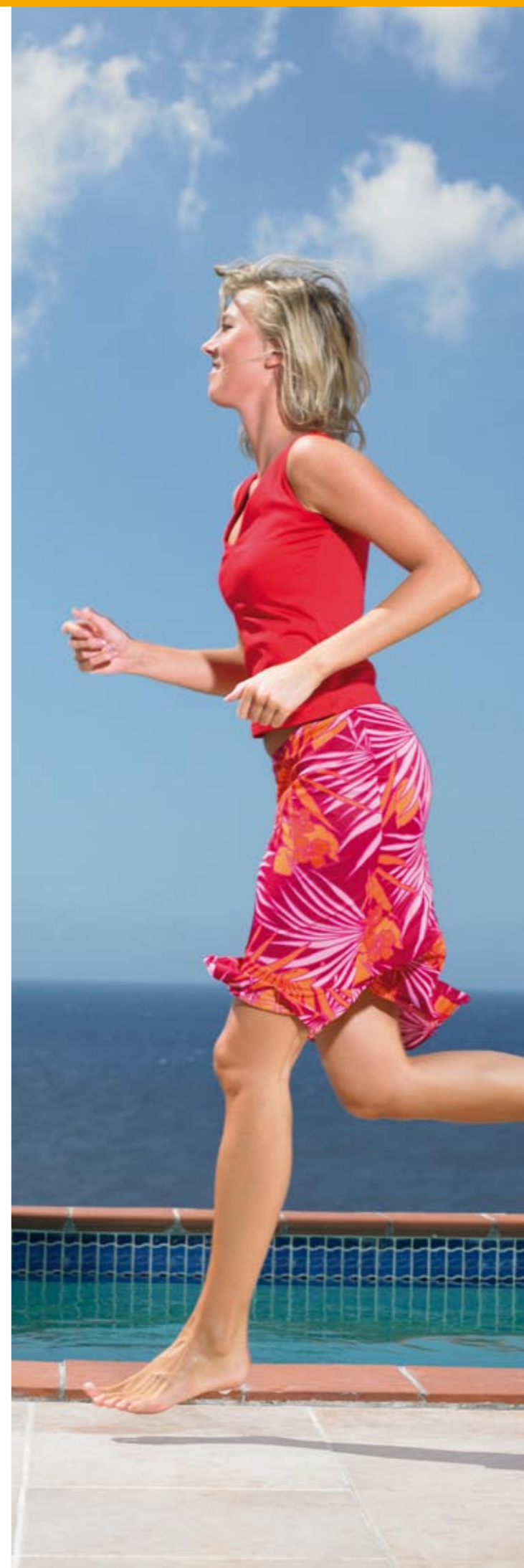
Is voor u nog iets onduidelijk? Neem dan contact op met uw werkgever of tussenpersoon.

Getting you there. Fortis ASR

Particulieren en bedrijven vinden bij Fortis ASR een compleet assortiment aan verzekeringen en financiële producten. Net als haar moederbedrijf Fortis, bouwt Fortis ASR voort op een lange traditie in verzekeren en bankieren. Dat biedt klanten de zekerheid dat zij kunnen rekenen op een vertrouwde partner met kennis van zaken. Fortis ASR werkt intensief samen met onafhankelijke intermediairs en ondersteunt ze met specialistische informatie, handige software en passende oplossingen. Die samenwerking levert tevreden klanten op. De klant krijgt een uitstekende service en kan kiezen uit de beste producten die passen bij zijn persoonlijke situatie. En dat is wat telt.

Wat kan uw tussenpersoon voor u doen?

Wilt u weten of waardeoverdracht voor u zinvol is, of hebt u nog vragen? Raadpleeg dan uw tussenpersoon. Hij helpt u graag.



Uw tussenpersoon:

Fortis ASR Levensverzekering N.V., KvK 30000847, heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000396. Zij kan optreden als aanbieder van levensverzekeringen. Voor de klachtenprocedure van Fortis ASR kunt u kijken op www.fortisasr.nl bij 'contact'.

Fortis ASR

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.fortisasr.nl