



waardeoverdracht **kappersbedrijf**

pagina 01 | 04

deze informatiemap

Deze informatiemap is vooral bedoeld voor nieuwe deelnemers in het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf die al ergens anders pensioenrechten hebben opgebouwd.

U kunt de pensioenrechten die u bij een andere pensioen-uitvoerder (pensioenfonds of pensioenverzekeraar) heeft opgebouwd laten overdragen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Deze 'waardeoverdracht' kan voor u voordelig zijn.

In deze informatiemap leest u wat waardeoverdracht is, wat de voordelen zijn en wanneer en hoe u hier gebruik van kunt maken.

De informatie in deze map is algemeen, daarom kunt u er geen rechten aan ontleen. Als u na het lezen nog vragen heeft, staan de medewerkers van Interpolis Pensioenbeheer u graag te woord.

De administratie van het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf wordt uitgevoerd Interpolis Pensioenbeheer B.V. (voorheen Relan Pensioen B.V.).

1. wat is pensioenbreuk?

Als u wisselt van pensioenuitvoerder treedt er pensioenbreuk op. Daardoor raken uw pensioenrechten versnipperd en kan uw pensioen uiteindelijk lager uitvallen dan wanneer u bij één pensioenuitvoerder zou zijn gebleven. In welke mate u nadeel ondervindt van pensioenbreuk, hangt onder meer af van de betrokken pensioenuitvoerders.

lager pensioen door verschil in berekening

Verlies van pensioenrechten heeft te maken met de berekeningsmethode van de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder. Er zijn verschillende manieren mogelijk waarop een pensioen berekend kan worden. Meest voorkomend zijn de eindloon- en middelloonregeling. Bij een eindloonregeling is het pensioen gebaseerd op het laatstverdiende salaris. Wanneer u overgaat van een eindloonregeling naar een andere eindloonregeling blijven uw opgebouwde rechten in de eerste regeling bestaan, maar ze worden niet meer aangepast aan eventuele salarisstijgingen.

Het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf berekent het pensioen op basis van het gemiddeld verdiende salaris. Er ontstaat geen verlies van rechten als u overgaat van de ene naar de andere middelloonregeling, als u overgaat van een middelloonregeling naar een eindloonregeling of als u van een eindloonregeling overgaat naar een middelloonregeling.

versnippering van pensioenrechten

Als u ergens anders pensioen gaat opbouwen, raken uw pensioenrechten versnipperd. U heeft dan bij verschillende pensioenuitvoerders rechten opgebouwd. Op het moment dat u 65 jaar wordt, krijgt u te maken met verschillende pensioenuitvoerders. Mocht u komen te overlijden, dan moet het nabestaandenpensioen bij verschillende uitvoerders worden aangevraagd.

Als u een aantal kleine pensioentjes heeft opgebouwd, kan het zijn dat deze op uw 65e jaar niet maandelijks worden uitgekeerd, maar vanwege de geringe hoogte worden afgekocht.

2. wat is waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht worden de pensioenrechten van de oude pensioenuitvoerder overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder. Uw pensioen wordt nu berekend alsof u steeds bij dezelfde pensioenuitvoerder deelnemer bent geweest. Behalve het ouderdompensioen wordt in principe ook het nabestaandenpensioen overgedragen.

Er bestaan wettelijke regels die bepalen hoe waardeoverdracht afgehandeld moet worden. Kort gezegd komt het hierop neer: de oude pensioenuitvoerder koopt zijn verplichtingen om u later pensioen uit te keren in één keer af. De afkoopsom wordt niet rechtstreeks aan uzelf uitgekeerd (dat is wettelijk verboden), maar aan de nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe pensioenuitvoerder neemt nu de verplichting over om te zijner tijd aan u pensioen uit te keren.



3. waarom waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht is het goed om te letten op de kenmerken van de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder. Een aantal punten waar u rekening mee moet houden zetten wij hier vast op een rijtje.

pensioenuitkering door één instantie

Door waardeoverdracht voorkomt u versnippering van pensioenrechten. Na waardeoverdracht heeft u slechts te maken met één uitvoerder die uw pensioen beheert. Wanneer u 65 jaar wordt, ontvangt u dus ook uw pensioenuitkering van één instantie. Ook voor een eventuele toekomstige waardeoverdracht kan het van belang zijn dat uw pensioen bij één uitvoerder is ondergebracht. Verder voorkomt u dat kleine pensioentjes worden afgekocht.

indexatie

Het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf beoordeelt jaarlijks of er voldoende financiële middelen aanwezig zijn om ingegane pensioenen en opgebouwde pensioenaanspraken met een toeslag te verhogen. Deze mogelijke verhoging wordt indexatie genoemd. Deze toeslag wordt ook gegeven over de oude rechten die zijn overgedragen naar het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf. Bij andere pensioenuitvoerders kan het indexatiepercentage hoger, lager of afwezig zijn.

nabestaandenpensioen

Bij het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf is iedere deelnemer verzekerd voor nabestaandenpensioen¹, ongeacht of er een echtgenoot of partner is. Het nabestaandenpensioen bedraagt 70% van het ouderdompensioen. Bij andere pensioenuitvoerders kan dit hoger, lager of afwezig zijn.

4. wanneer heeft u recht op waardeoverdracht?

Sinds 8 juli 1994 zijn alle pensioenuitvoerders verplicht om op verzoek van de deelnemer waardeoverdracht uit te voeren. Iedereen die ná deze datum onder een andere pensioenregeling komt te vallen, heeft recht op waardeoverdracht indien de deelname bij de eerdere pensioenuitvoerder ná 8 juli 1994 beëindigd is. Dit hoeft geen aansluitende periode te zijn. De meeste grote pensioenuitvoerders, waaronder Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf, hebben besloten om waardeoverdracht ook uit te voeren als de deelname vóór 8 juli 1994 is beëindigd. Waardeoverdracht van zogenaamde 'oude gevallen' is mogelijk wanneer beide pensioenuitvoerders hiertoe de mogelijkheid bieden, en het opgebouwde pensioen hoger is dan € 350,56 per jaar. Als uw verzoek om waardeoverdracht wordt afgewezen, om welke reden dan ook, betekent dit niet dat u uw pensioenrechten kwijt bent. Deze blijven gewoon bestaan. Wel heeft u dan te maken met twee verschillende pensioenuitvoerders.

5. berekening van waardeoverdracht

Omdat pensioenen op verschillende manieren berekend kunnen worden, kunnen niet zonder meer de opgebouwde rechten worden overgedragen. De percentages voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen zijn immers niet bij elke pensioenuitvoerder even hoog. Daarom wordt een tussenstap gemaakt: de opgebouwde rechten worden eerst omgerekend in een afkoopsom. Deze wordt ook wel contante waarde of omzettingswaarde genoemd. Dit is het bedrag dat de oude pensioenuitvoerder aan het nieuwe overdraagt. De nieuwe pensioenuitvoerder rekent de omzettingswaarde weer terug naar ouderdompensioen en nabestaandenpensioen.

¹ Hieronder vallen het weduwen-, weduwnaars- en partnerpensioen.



De berekening van de overdracht is aan wettelijke eisen gebonden. Deze eisen garanderen dat uw pensioenrechten ook na overdracht dezelfde waarde vertegenwoordigen.

eventuele ex-echtgenoot/ ex-partner hoeft daarom niet mee te ondertekenen op uw aanvraagformulier.

7. aanvraag van waardeoverdracht

oude uitvoerder

ouderdompensioen

nieuwe uitvoerder

ouderdompensioen

nabestaandenpensioen

contante waarde

nabestaandenpensioen

prepensioen

prepensioen

In deze informatiemap vindt u een aanvraagformulier. Als u belangstelling heeft voor waardeoverdracht, stuurt u dit formulier ingevuld naar Interpolis Pensioenbeheer. Dit kunt u doen tot twaalf maanden nadat u deelnemer bent geworden in het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf. Interpolis Pensioenbeheer maakt dan voor u een offerte. Het

maken van de offerte kan enkele maanden in beslag nemen, omdat intussen ook gegevens bij uw oude pensioenuitvoerder opgevraagd moeten worden. In de offerte worden de opgebouwde pensioenrechten bij de oude uitvoerder vermeld, en wordt aangegeven welke pensioenrechten u krijgt na waardeoverdracht. De offerte is een vrijblijvend aanbod. Het is dus geen bewijs van waardeoverdracht.

Als u na ontvangst van de offerte akkoord gaat met de waardeoverdracht, dan moet u binnen twee maanden de bijgevoegde akkoordverklaring ondertekend terugsturen naar Interpolis Pensioenbeheer.

Als u getrouwd bent moet uw echtgenoot instemmen met de waardeoverdracht van het nabestaandenpensioen, en het formulier medeondertekenen. Als deze daar niet mee instemt, dan kan alleen het ouderdompensioen worden overgedragen. Dit geldt eveneens voor geregistreerde partners.

Na ontvangst van het verzoek regelen de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder onderling de waardeoverdracht. De gehele procedure kan normaal gesproken, vanaf de aanvraag voor een offerte, maximaal één jaar in beslag nemen.

Let op: Ook als zowel de oude als de nieuwe pensioenuitvoerder bij Interpolis Pensioenbeheer zijn ondergebracht, moet de waardeoverdracht apart worden aangevraagd.

waardeoverdracht van het bedrijfspensioenfonds voor het kappersbedrijf naar een andere pensioenuitvoerder

Als u deelnemer was het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf, en u gaat pensioen opbouwen bij een andere

6. nabestaandenpensioen en waardeoverdracht

Behalve het ouderdompensioen kan meestal ook het nabestaandenpensioen² worden overgedragen. Daarbij kunnen zich de volgende drie situaties voordoen.

gehuwde en geregistreerde partners

Het nabestaandenpensioen kan alleen worden overgedragen als de echtgenoot hiermee instemt. Deze moet dus ook voor akkoord tekenen. Als de echtgenoot niet akkoord gaat met de overdracht, wordt wel het ouderdompensioen overgedragen, maar het nabestaandenpensioen blijft achter bij de oude uitvoerder. De echtgenoot heeft dus zelf de keuze. Voor geregistreerde partners geldt dezelfde regeling als voor gehuwden.

samenwonenden

Het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf kent alleen een nabestaandenpensioen voor actieve deelnemers. Na waardeoverdracht wordt het nabestaandenpensioen over het totaal van opgebouwde pensioenrechten berekend, dus ook over de periode dat u pensioen opbouwde bij een andere pensioenuitvoerder. Het recht op nabestaandenpensioen vervalt als uw pensioenopbouw in het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf stopt. Het kan niet worden overgedragen.

ex-echtgenoot/ ex-partner

Het bijzonder nabestaandenpensioen is het recht op uitkering dat de ex-echtgenoot of ex-partner (na verbreking van geregistreerd partnerschap) heeft als een deelnemer komt te overlijden. Dit wordt in het algemeen niet overgedragen. Uw

² Hieronder vallen het weduwen-, weduwnaars- en partnerpensioen.



pensioenuitvoerder, kunt u uiteraard ook verzoeken om waardeoverdracht. Het verzoek dient u in bij de nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe uitvoerder regelt dan de overdracht met Interpolis Pensioenbeheer.

8. tot slot

privacybescherming

Bij de uitvoering van de pensioenregeling worden persoonsgegevens geregistreerd. Op de registratie van persoonsgegevens is de Wet bescherming persoonsgegevens van toepassing. Daarin is vastgelegd onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden geregistreerd en wanneer deze gegevens aan derden verstrekt mogen worden. Geregistreerden hebben het recht om hun gegevens in te zien en te corrigeren.

bezwaar tegen een beslissing

Wanneer u het niet eens bent met een beslissing, kunt u hier schriftelijk bezwaar tegen maken. In het bezwaarschrift moet u duidelijk vermelden waarom u het niet eens bent met de genomen beslissing. U kunt uw bezwaarschrift richten aan het bestuur van het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf. Als u het ook niet eens bent met de door het bestuur genomen beslissing, dan kan om een uitspraak van de sector kanton van de arrondissementsrechtbank worden gevraagd.

klachtenprocedure

De medewerkers van Interpolis Pensioenbeheer doen uiteraard hun best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u desondanks toch ontevreden bent over de manier waarop zij hun werkzaamheden hebben uitgevoerd, dan is het goed om te weten dat er een klachtenprocedure is. U kunt uw klacht binnen een jaar schriftelijk of telefonisch indienen bij Interpolis Pensioenbeheer, ter attentie van het Klachtenteam.

Als uw klacht ongegrond wordt bevonden, kunt u in beroep gaan bij het bestuur van het Bedrijfspensioenfonds voor het Kappersbedrijf. Als u het ook niet eens bent met de beslissing van het bestuur, kunt u de klacht voorleggen aan de landelijke Ombudsman Pensioenen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag. Het telefoonnummer is (070) 333 89 99.

meer informatie

Voor meer informatie over de pensioenregeling kunt u contact opnemen met de afdeling Klantenservice van Interpolis Pensioenbeheer. De medewerkers van deze afdeling staan u graag te woord.

Interpolis Pensioenbeheer B.V.

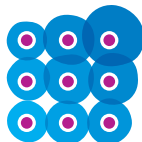
Afdeling Klantenservice

Postbus 3183

3502 GD UTRECHT

telefoon (030) 245 39 22

www.interpolis.nl



waardeoverdracht premievrij pensioen

pagina 01 | 02

ontvangend pensioenfonds

naam _____
postbus postbus 3183 _____
postcode en plaats 3502 GD Utrecht _____
(voorlopig) relatienummer _____

persoonsgegevens

naam en voorletters _____ man vrouw
adres _____
postcode en plaats _____
geboortedatum ____ - ____ - ____
burgerlijke staat gehuwd ongehuwd gehuwd geweest
sofnummer _____
naam (ex-)partner _____ man vrouw
adres _____
postcode en plaats _____
geboortedatum ____ - ____ - ____

vroegere werkgever

bedrijfsnaam _____
correspondentieadres _____
postcode en plaats _____
datum uitdiensttreding ____ - ____ - ____

Vergeet u de achterzijde niet in te vullen?

**vroeg pensioenfonds/
pensioenverzekeraar**

naam _____
correspondentieadres _____
postcode en plaats _____
polisnummer/registratienummer _____

nieuwe werkgever

bedrijfsnaam _____
correspondentieadres _____
postcode en plaats _____
aansluitnummer UWV _____
datum indiensttreding ____ - ____ - ____
(wilt u de laatste loonstrook van uw nieuwe werkgever meesturen?)

verklaring Ondergetekende verklaart bovenstaande gegevens volledig en naar waarheid te hebben ingevuld. Tevens verklaart ondergetekende akkoord te gaan met het opvragen en uitwisselen van gegevens met gebruikmaking van het sofinummer ten behoeve van de uitvoering van waardeoverdracht.

plaats _____ handtekening

datum ____ - ____ - ____