











CHECKLIST UITGAANDE WAARDEOVERDRACHT

Heb je een nieuwe baan en denk je erover om het pensioen dat je bij ABN AMRO Pensioenfonds hebt opgebouwd mee te nemen naar je nieuwe pensioenuitvoerder? Gebruik dan deze checklist om te beoordelen of dit gunstig is voor jou.

-  GA NA **HOEVEEL PENSIOEN** JE HEBT OPGEBOUWD
-  VERGELIJK HET **TYPE PENSIOENREGELING**
-  VERGELIJK HET **INDEXATIEBELEID**
-  VERGELIJK HET **VERLAGINGSBELEID**
-  BEKIJK DE **FINANCIËLE SITUATIE** VAN BEIDE PENSIOENUITVOERDERS
-  BEKIJK WAT ER GEREGLD IS **VOOR JE NABESTAANDEN**
-  VERGELIJK DE **PENSIOENLEEFTIJD**
-  VERGELIJK DE **KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ PENSIONERING**
-  VRAAG EEN **OFFERTE** AAN VOOR WAARDEOVERDRACHT
-  BESLIS OF JE JOUW PENSIOEN **WILT OVERDRAGEN**



TOELICHTING BIJ DE CHECKLIST UITGAANDE WAARDEOVERDRACHT

GA NA HOEVEEL PENSIOEN JE HEBT OPGEBOUWD

Toen je uit dienst ging kreeg je een brief van ons. In die brief lees je hoeveel pensioen je hebt opgebouwd bij ons. Houd er rekening mee dat de waarde van jouw opgebouwde pensioen een ander pensioen kan opleveren bij een andere pensioenuitvoerder. Dit komt door verschillen in de pensioenregeling.

VERGELIJK HET TYPE PENSIOENREGELING

De basispensioenregeling van ABN AMRO Pensioenfonds is een middelloonregeling. Elke maand bouw je een stukje pensioen op. Het pensioen dat je later krijgt, is een optelsom van al deze stukjes. In de basispensioenregeling bouw je pensioen op over een deel van je salaris. Niet over je gehele bruto salaris dus. Dat komt omdat je volgens de wet maar over een deel van je salaris pensioen op mag bouwen én omdat je later ook nog AOW-pensioen krijgt. Hoeveel pensioen je iedere maand opbouwt, berekenen we onder andere op basis van een vast (opbouw)percentage. Dit betekent ook dat hoe meer je verdient, hoe meer je opbouwt. Is je bruto jaarsalaris hoger dan € 107.593 (2019)? Dan mag je over het deel van je salaris dat hoger is dan dit bedrag geen pensioen opbouwen in de basispensioenregeling. Dit kan wel in de netto pensioenregeling.

In de netto pensioenregeling van ABN AMRO pensioenfonds kun je pensioenkapitaal opbouwen over je salaris boven € 107.593 (2019). De netto pensioenregeling is een beschikbare premieregeling. Dat betekent dat je een netto pensioenkapitaal opbouwt. Je kunt ervoor kiezen om (een deel van) je netto pensioen te blijven beleggen bij ABN AMRO Pensioenfonds. Je krijgt dan een variabel netto pensioen van ons fonds. Je kunt met je netto pensioenkapitaal op pensioendatum ook een pensioen kopen bij een verzekeraar. De hoogte van je uiteindelijke netto pensioen is onder meer afhankelijk van je inleg, het behaalde rendement en de rentestand op het moment dat je pensioen koopt. En jouw keuze om wel of niet door te beleggen na je pensioendatum.

VERGELIJK HET INDEXATIEBELEID VAN DE BASISPENSIOENREGELING

Wil je weten of het pensioen dat je bij ABN AMRO Pensioenfonds hebt opgebouwd bij je nieuwe werkgever ook meegroeit met de prijsontwikkeling? Vergelijk dan het indexatiebeleid van je nieuwe pensioenuitvoerder met dat van ABN AMRO Pensioenfonds. Bij ABN AMRO Pensioenfonds streven we ernaar om de pensioenen ieder jaar te indexeren. Dit betekent dat de pensioenen worden verhoogd als er sprake is van prijsverhoging. Uiteraard moet de financiële situatie van ons pensioenfonds het wel toelaten om de pensioenen te verhogen. Meer informatie over ons indexatiebeleid vind je op [onze website](#). Daar zie je ook hoe het pensioenfonds de pensioenen de afgelopen jaren heeft geïndexeerd. Vergelijk de hoogte van de indexaties met die van je vorige pensioenuitvoerder. Let op: in het verleden verleende indexaties bieden geen garantie voor de toekomst.

VERGELIJK HET VERLAGINGSBELEID VAN DE BASISPENSIOENREGELING

De kans bestaat dat je pensioen niet volledig wordt geïndexeerd. In het uiterste geval kan het betekenen dat je opgebouwde pensioen wordt verlaagd. Als je nieuwe werkgever verplicht is in een tekortsituatie bij te storten, is de kans kleiner dat jouw pensioen daar wordt verlaagd.

Let op! Een verzekeringsmaatschappij kan je pensioen niet verlagen, maar kan wel besluiten om de pensioenen niet te indexeren.

BEKIJK DE FINANCIËLE SITUATIE VAN BEIDE PENSIOENUITVOERDERS

Een belangrijke graadmeter voor de financiële situatie van een pensioenfonds is de dekkingsgraad. Dit is de verhouding tussen het pensioen dat we in kas hebben en het pensioen dat we moeten betalen. De dekkingsgraad wordt aangeduid met een percentage. We publiceren de dekkingsgraad maandelijks op [de website](#). Als de



dekkingsgraad lager is dan 100% mag een pensioenfonds niet meewerken aan waardeoverdracht. De procedure wordt dan uitgesteld. Als de dekkingsgraad lager is dan 100% mag een pensioenfonds niet meewerken aan waardeoverdracht. De procedure wordt dan uitgesteld. Er is een uitzondering. Automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen vindt ook plaats als de dekkingsgraad lager is dan 100%.

BEKIJK WAT ER GEREGELD IS VOOR JE NABESTAANDEN

In de basispensioenregeling van ABN AMRO Pensioenfonds bouw je partnerpensioen op. Als je overlijdt tijdens of na je dienstverband krijgt jouw eventuele partner dit pensioen levenslang. Jouw kinderen krijgen een wezenpensioen tot de leeftijd van 21 jaar. Daar zijn voorwaarden aan verbonden. Je partner moet zijn aangemeld voor pensioendatum. Als je samenwoont moet je beschikken over een notarieel samenlevingscontract.

Is het partnerpensioen in je nieuwe pensioenregeling op risicobasis verzekerd? Dan kunnen we het partnerpensioen dat je bij ons hebt opgebouwd niet één-op-één overdragen. Dat komt doordat het op een andere manier is geregeld. Omdat je wel recht hebt op het bedrag dat je hebt opgebouwd, tellen we de waarde van het partnerpensioen bij de waarde van het ouderdompensioen op. Daarna dragen we je pensioen in één keer over. Een gevolg van deze manier van pensioen overdragen, is dat je partner geen recht heeft op het partnerpensioen dat je bij ons hebt opgebouwd als je overlijdt. Ben je op dat moment nog in dienst bij je nieuwe werkgever? Dan is je partner via je nieuwe werkgever wel verzekerd van een partnerpensioen.

Ben je gescheiden en heeft je ex-partner recht op een deel van jouw opgebouwde ouderdoms- en/of partnerpensioen? Dan verhuist het deel van het ouderdoms-pensioen waarop je ex-partner recht heeft mee naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Het partnerpensioen dat aan jouw ex-partner is toegekend (bijzonder partnerpensioen), blijft bij ons achter.

In de netto pensioenregeling van ABN AMRO Pensioenfonds is een netto partnerpensioen op risicobasis verzekerd. De verzekering vervalt als je uit dienst gaat.

VERGELIJK DE PENSIOENLEEFTIJD

Bij ABN AMRO Pensioenfonds is de [pensioenrichtleeftijd](#) 68 jaar. Wij betalen het pensioen standaard vanaf de AOW-leeftijd. Op www.svb.nl vind je wat jouw AOW-leeftijd is. Wil je eerder of later met pensioen? Dat kan. Jouw pensioen wordt dan herrekend naar jouw gekozen pensioendatum. Als je nieuwe pensioenuitvoerder een andere pensioenleeftijd hanteert, kun je je pensioen van ABN AMRO Pensioenfonds hierop laten aansluiten.

VERGELIJK DE KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ PENSIONERING

Binnen de ABN AMRO pensioenregeling heb je verschillende keuzemogelijkheden als je met pensioen gaat, zoals:

- Je ouderdompensioen eerder of later in laten gaan.
- Eerst een paar jaar een hoger pensioen en daarna lager of andersom.
- Ouderdompensioen omzetten in extra partnerpensioen voor je partner.
- Partnerpensioen omzetten in extra ouderdompensioen voor jezelf.
- Ouderdompensioen en partnerpensioen uitruilen zodat het voor de hoogte van het pensioen niet uitmaakt wie er eerst overlijdt.
- In de netto pensioenregeling kun je ervoor kiezen om door te beleggen na je pensioendatum.

Meer informatie vind je op [de website](#).

VRAAG EEN OFFERTE AAN VOOR WAARDEOVERDRACHT

Je vraagt waardeoverdracht aan bij je nieuwe pensioenuitvoerder. In de offerte staat hoeveel pensioen je bij die pensioenuitvoerder krijgt voor het pensioen dat je bij ons hebt opgebouwd. Dit gebeurt op basis van wettelijke rekenregels. De waarde van je pensioen verandert niet na waardeoverdracht, maar kan bij een andere pensioenuitvoerder een ander pensioen opleveren. Dit komt door verschillen in de pensioenregelingen.

Was je salaris hoger dan € 107.593 (2019)? En nam je voor het gedeelte boven die grens deel aan de netto pensioenregeling? Dan moet je voor dit gedeelte van je pensioen apart waardeoverdracht aanvragen bij je nieuwe pensioenuitvoerder. Waardeoverdracht van je netto pensioen kan alleen naar een pensioenuitvoerder met een netto pensioenregeling.

BESLIS OF JE JOUW PENSIOEN WILT OVERDRAGEN

Na ontvangst van de offerte heb je twee maanden de tijd om te beslissen of je je pensioen wilt overdragen. Kom je er niet uit? Neem dan contact op met één of beide pensioenuitvoerders.

Ga je akkoord met de waardeoverdracht? Stuur dan de getekende offerte op naar je nieuwe pensioenuitvoerder. Als je een partner hebt, moet deze ook akkoord gaan. Daarna maken wij de waarde van jouw opgebouwde pensioen over naar je nieuwe pensioenuitvoerder. Je krijgt dan in de toekomst geen pensioen van ABN AMRO Pensioenfonds. Het gehele proces van waardeoverdracht kan enkele maanden duren.