











CHECKLIST INKOMENDE WAARDEOVERDRACHT

Ben je nieuw in dienst en denk je erover om pensioen dat je al hebt opgebouwd mee te nemen naar ABN AMRO Pensioenfonds? 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 INKOMENDE WAARDEOVERDRACHT

GA NA HOEVEEL PENSIOEN JE HEBT OPGEBOUWD

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl zie je hoeveel pensioen je tijdens je loopbaan hebt opgebouwd. Belangrijk om te weten is dat het pensioen dat je bij een eerdere werkgever hebt opgebouwd een ander pensioen kan opleveren als je het meeneemt naar ABN AMRO Pensioenfonds. Bijvoorbeeld omdat je bij je vorige werkgever een ander type pensioenregeling had.

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 (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 netto pensioenkapitaal opbouwen over je salaris boven € 107.593 (2019). De netto pensioenregeling is een beschikbare premiereregeling. 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 pensioen is onder meer afhankelijk van je inleg, het behaalde rendement, de rentestand op het moment dat je het pensioen aankoopt én jouw keuze om wel of niet door te beleggen na je pensioendatum.

VERGELIJK HET INDEXATIEBELEID VAN DE BASISPENSIOENREGELING

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 het 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. Hierdoor bestaat de kans dat je pensioen niet volledig wordt geïndexeerd. In het uiterste geval kan het betekenen dat je opgebouwde pensioen wordt verlaagd. Als je vorige werkgever verplicht is om in een tekort-situatie bij te storten, is de kans kleiner dat jouw pensioen daar wordt verlaagd.

Let op! Een verzekeraar 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 ons pensioenvermogen 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. 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.

Heb je bij de vorige pensioenuitvoerder partnerpensioen opgebouwd? Dan verhuist dit pensioen na de waardeoverdracht mee naar ABN AMRO Pensioenfonds. Ook als je geen partnerpensioen hebt opgebouwd bij je vorige pensioenuitvoerder, bijvoorbeeld omdat het op risicobasis was verzekerd, krijg je na de waardeoverdracht naar ABN AMRO Pensioenfonds een ouderdompensioen en partnerpensioen. Dit verrekenen we dan met je ouderdompensioen. Dat wordt hierdoor wel lager.

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 ouderdomspensioen waarop je ex-partner recht heeft mee naar ABN AMRO Pensioenfonds. Het partnerpensioen dat aan jouw ex-partner is toegekend (bijzonder partnerpensioen), blijft bij je vorige pensioenuitvoerder achter.

In de netto pensioenregeling van ABN AMRO Pensioenfonds is een netto partnerpensioen verzekerd op risicobasis. 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 zie 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 vorige pensioenuitvoerder een andere pensioenleeftijd hanteert, worden je pensioenaanspraken bij ABN AMRO Pensioenfonds omgezet naar pensioenrichtleeftijd 68 jaar.

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 ABN AMRO Pensioenfonds. In de offerte staat hoeveel pensioen je bij ons krijgt voor het pensioen dat je bij je vorige pensioenuitvoerder 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 andere pensioen opleveren. Dit komt door verschillen in de pensioenregelingen.

Was je salaris hoger dan € 107.593 (2019) en nam je bij je vorige werkgever deel aan een netto pensioenregeling? Dan vraag je voor jouw netto pensioen apart waardeoverdracht aan. Je kunt je netto pensioen alleen meenemen naar ABN AMRO Pensioenfonds als je voldoet aan deze voorwaarden:

1. Je neemt deel aan de netto pensioenregeling van ABN AMRO Pensioenfonds.
2. Je draagt je pensioen uit de basispensioenregeling over naar ABN AMRO Pensioenfonds.

BESLIS OF JE JOUW PENSIOEN WIL OVERDRAGEN

Na ontvangst van de offerte heb je twee maanden de tijd om te beslissen of je je pensioen wilt overdragen naar ABN AMRO Pensioenfonds via 'Mijn Pensioen'. Als je een partner hebt, moet deze ook akkoord gaan. Kom je er niet uit? Neem dan contact op met één of beide pensioenuitvoerders en/of een (commerciële) pensioenadviseur.

Ga je akkoord met de waardeoverdracht? Stuur de getekende offerte dan naar ABN AMRO Pensioenfonds via 'Mijn Pensioen'. Daarna maakt je vorige pensioenuitvoerder de waarde van jouw opgebouwde pensioen aan ons over. Je krijgt dan in de toekomst geen pensioen van je vorige pensioenuitvoerder. Het gehele proces van waardeoverdracht kan enkele maanden duren.