



Stichting Pensioenfonds TNO

PENSIOEN bij verandering van baan

maart 2011



8 vragen

en antwoorden

U staat er niet meteen bij stil, maar verandering van baan heeft gevolgen voor uw pensioen. Het is goed je daar in te verdiepen. Er moeten zaken geregeld worden...

Wat vindt u in deze brochure?

In het kort wordt het volgende uiteengezet:

	bladzijde
Uw pensioen bij indiensttreding	3
Uw pensioen bij uitdiensttreding	4
Internationale waardeoverdracht	5
Is waardeoverdracht gunstig?	6
Voorwaardelijke toeslag	8
Wat u verder moet weten	9
Stappenplan waardeoverdracht	11
Meer weten?	12
Checklist nieuwe baan en pensioen	13
Korte toelichting checklist	14

Colofon

Deze brochure is een uitgave van het Pensioenfonds TNO voor de deelnemers.

Redactie en design: mr. Berend H. de Rijk

Fotostock: Dreamstime

Druk: Quantes Rijswijk

Oplage: 300 exemplaren

Disclaimer

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Voor de leesbaarheid zijn niet alle details van de pensioenregeling uitgewerkt. U kunt daarvoor het pensioenreglement raadplegen, dat overigens bindend is.

Gaat u veranderen van baan? Dan heeft dat gevolgen voor uw pensioen.



Bij verandering van baan verandert u wellicht ook van pensioeninstantie. Dat heeft gevolgen voor uw pensioen. In deze brochure leest u er meer over en wordt ingegaan op enkele belangrijke vragen. Dit kan u helpen een beslissing te nemen om uw pensioen mee te nemen naar de nieuwe pensioeninstantie.

Uw pensioen bij indiensttreding

Komt u in dienst bij TNO (of een andere aangesloten werkgever), dan wordt u deelnemer in het Pensioenfonds TNO. U krijgt dan een "Startbrief" toegezonden en een "Bewijs van deelname". Tevens wordt u attent gemaakt op uw pensioenaanspraken en de mogelijkheid van waardeoverdracht van uw pensioen bij uw vorige werkgever.

1. Kan ik het pensioen van mijn **vorige werkgever meenemen** ?

Ja, dat kan. U kunt uw elders opgebouwde pensioen overdragen aan het Pensioenfonds TNO. Dat heet waardeoverdracht. Het pensioen uit uw vorig dienstverband wordt dan omgezet in een pensioen bij het Pensioenfonds TNO. Afwegingen hierover worden verderop toegelicht.

Wat moet u doen?

U vult het aan u toegezonden formulier waardeoverdracht binnen 6 maanden na uw indiensttreding in en stuurt ons dit toe. Wij nemen dan contact op met uw vorige pensioeninstantie en u krijgt van ons een offerte met een overzicht van uw pensioenaanspraken. U kunt dan beslissen om uw pensioen daadwerkelijk over te dragen.



Gaat u uit dienst?
Dan wordt uw deelneming beëindigd.

Uw pensioen bij uitdiensttreding

Gaat u uit dienst bij TNO (of een andere aangesloten werkgever), dan wordt uw deelneming in ons fonds TNO beëindigd. U krijgt dan een opgave van het tot dat moment opgebouwde pensioen. Ook ontvangt u dan informatie over de jaarlijkse toeslag (indexering) van uw pensioen en over de mogelijkheid van waardeoverdracht.

2. Kan ik mijn pensioen meenemen naar een **volgende werkgever**?

Ja, dat kan. U kunt uw pensioen meenemen. U moet hiervoor een aanvraag indienen bij de nieuwe pensioenuitvoerder. Sommigen vinden het handig om hun pensioen op één plek geregeld te hebben en nemen daarom hun pensioen mee. Dat is uw eigen keus.

U kunt het pensioen ook laten staan tot u met pensioen gaat. Zolang de financiële middelen dit toelaten behoudt het pensioen zoveel mogelijk zijn waarde (zie ook verderop).

Let op

Waardeoverdracht moet u binnen 6 maanden na indiensttreding aanvragen bij de nieuwe pensioenuitvoerder. Hierna is er geen wettelijk plicht meer om mee te werken. Het Pensioenfonds TNO hanteert deze termijn niet strikt. We zijn dan wel afhankelijk van de medewerking van de andere pensioenuitvoerder.

Internationale waardeoverdracht

Vertrek naar het buitenland heeft vaak ook gevolgen voor uw pensioen en kan aanleiding zijn voor de volgende vraag.

3. Kan ik mijn pensioen meenemen naar het buitenland?

Wanneer u vanuit Nederland in het buitenland gaat wonen en werken kunt u uw Nederlandse pensioen meenemen naar een buitenlandse pensioeninstelling. Dit heet internationale waardeoverdracht.

Voor internationale waardeoverdracht gelden wel enkele voorwaarden. Bij internationale waardeoverdracht zonder inhouding van loonheffing:

- moet de Belastingdienst toestemming geven;
- wil het fonds als overdragende pensioeninstelling van de Belastingdienst ontheffing hebben van eventuele fiscale aansprakelijkheid.

Wanneer u vertrekt en het pensioen wilt overdragen aan een buitenlandse instelling, moet ook de eventuele partner instemmen. Ook mogen de regels om het pensioen af te kopen bij de buitenlandse instelling niet ruimer zijn.

Het pensioenfonds dient ook het verzoek voor te leggen aan De Nederlandsche Bank. Pas wanneer deze een positieve verklaring afgeeft, kan de waarde worden overgedragen.

Bij overdracht naar het buitenland gelden extra voorwaarden.



Is waardeoverdracht gunstig?

De vraag of waardeoverdracht gunstig is, laat zich niet eenduidig beantwoorden. Uw oude pensioen wordt zonder kosten omgezet in een pensioen volgens de nieuwe regeling. Er gaat geen waarde verloren en het Pensioenfonds TNO brengt geen kosten in rekening.

4. Hoe kom ik er achter of waardeoverdracht gunstig is ?

U kunt zichzelf enkele vragen stellen zoals:

4.1. In wat voor regeling kom ik terecht?

Als u kunt overstappen van een middelloonregeling - zoals van het Pensioenfonds TNO - naar een eindloonregeling, dan moet u dat eigenlijk altijd doen. In een eindloonregeling groeit uw pensioen mee met uw salarisontwikkeling. Er zijn echter niet veel eindloonregelingen meer.

4.2. Hoe is de financiële stabiliteit van het pensioenfonds?

Een belangrijke indicatie is de ontwikkeling van de dekkingsgraad van het fonds. Dit is de verhouding tussen het vermogen en de verplichtingen. Hoe hoger dit getal, hoe meer buffer er is om tegenvallende beleggingsopbrengsten op te vangen. Ook is de kans op een inflatiebestendig pensioen dan groter.

4.3. Hoe is het premieverloop en wat is de hoogte daarvan?

Wordt er een vaste premie betaald of wordt deze jaarlijks vastgesteld? Komen tegenvallers in de beleggingen voor rekening van de deelnemers (meevallers ook) of staat de werkgever hiervoor garant en stort deze een extra premie bij tegenvallers.

4.4. Belegt het fonds voor u of moet u zelf een beleggingsmix kiezen?

In de middelloonregeling van het Pensioenfonds TNO wordt voor u collectief belegd. Daarbij worden de risico's gedeeld. Veel pensioenuitvoerders hebben een soortgelijke middelloonregeling en een collectief beleggingsbeleid. In dat geval maakt het niet zoveel uit waar uw pensioen is ondergebracht.

Er zijn echter ook regelingen waarbij de premie individueel belegd worden volgens een door de deelnemer zelf gekozen beleggingsmix om een pensioenkapitaal te vormen. De risico's zijn ook voor de deelnemer. Neemt u het TNO-middelloonpensioen mee naar zo'n regeling elders, dan zijn de risico's ook voor u. Timing van in- en verkoop is daarbij belangrijk.

4.5. Hoe is de toeslag (indexatie) geregeld?

Voor een inflatiebestendig pensioen is het van belang het pensioen ieder jaar een stukje te verhogen. Verhoging van het pensioen geldt niet alleen na uw pensionering maar ook tijdens de opbouwfase.

Die jaarlijkse verhoging ofwel indexatie wordt toeslag genoemd. Er zijn twee soorten: de loonindex en de prijsindex. Het Pensioenfonds TNO volgt bij voldoende middelen de algemene structurele salarismaatregel bij TNO.

4.6. Liever een groot of een kleiner pensioenfonds?

Gevraagd wordt wel of een pensioenfonds met honderdduizenden deelnemers veiliger is dan een pensioenfonds zoals dat van TNO, met ongeveer 16.000 deelnemers en pensioengerechtigden. Dit is niet direct het geval. Bij de grote beurscrises van de afgelopen jaren zijn het ook de grote fondsen die minder hebben gepresteerd.

Informatie over de pensioenregeling, premie, dekkingsgraad e.d. vindt u op onze website www.pensioenfondstno.nl

5. Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Het pensioen is in 2011 niet verhoogd in verband met een reservetekort. Het Pensioenfonds TNO probeert ieder jaar uw pensioen te verhogen met de algemene structurele salarismaatregel bij TNO.

De toeslag is voorwaardelijk. Voor deze toeslag is geen reserve gevormd en er wordt voor deze toeslag geen premie betaald. Of de financiële middelen in enig jaar toereikend zijn om de verhoging door te voeren, wordt door het bestuur jaarlijks vastgesteld. Daarbij is ondermeer de hoogte van de dekkingsgraad van het pensioenfonds van belang.

Als leidraad daartoe hanteert het bestuur een beleidsstaffel. Deze is in te zien op de website van het pensioenfonds: www.pensioenfondstno.nl.

Indien het bestuur van oordeel is dat de dekkingsgraad van het pensioenfonds niet voldoende is, dan wordt de toeslag verminderd of niet verleend. Het pensioenfonds betaalt de toekomstige verhogingen van uw pensioen uit het beleggingsrendement. U hebt door verhogingen in het verleden en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

In de afgelopen jaren zijn de pensioenen als volgt verhoogd:



- over het jaar 2008 met 3,3%, de prijzen gingen toen met 2,5% omhoog;
- over het jaar 2009 met 0%, de prijzen gingen toen met 1,2% omhoog;
- over het jaar 2010 met 0%, de prijzen gingen toen met circa 1,2% omhoog.

In januari 2011 is geen toeslag toegekend vanwege een reservetekort.

Op onze website kunt u onder "Nieuws" actuele informatie vinden over de ontwikkeling van de dekkingsgraad.

Bij een dekkinggraad van 100% of minder wordt de waardeoverdracht opgeschort.



Wat u verder moet weten

6. Wat zijn de gevolgen van een lage dekkinggraad ?

Pensioenfondsen hebben zwaar te lijden gehad van de kredietcrisis en kunnen ten tijde van uw aanvraag voor waardeoverdracht een te lage dekkinggraad hebben.

Als een pensioenfonds een dekkinggraad heeft van 100% of minder, mag er volgens de Pensioenwet geen waardeoverdracht plaatsvinden. Zodra een pensioenfonds weer financieel gezond is, mogen de waardeoverdrachten weer worden hervat.

Evengoed blijft de regel bestaan dat u waardeoverdracht binnen 6 maanden na indiensttreding moet aanvragen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Bij onderdekking wordt uw verzoek even niet in behandeling genomen. Uw recht op waardeoverdracht blijft wel bestaan. Zodra de financiële positie van de pensioenuitvoerder weer hersteld is, wordt contact met u opgenomen. U kunt dan alsnog uw pensioen laten overdragen. U kunt ook besluiten van de overdracht af te zien.

Bij een collectieve waardeoverdracht (als een bedrijfsonderdeel in zijn geheel verandert van pensioenuitvoerder) gelden aparte regels.

7. Waarom zijn er verschillen in de oude en nieuwe aanspraken ?

Als u waardeoverdracht aanvraagt, krijgt u van uw nieuwe pensioenuitvoerder een offerte. Daarin staat aangegeven hoe de waarde van uw oude pensioenaanspraken is herberekend naar een nieuw pensioen.

Vaak zijn er verschillen tussen de oude en de nieuwe regeling en dat levert ook andere getallen op. Hoe kan dat?

U kunt waardeoverdracht vergelijken met het overgieten van vloeistof van een smal glas in een breed glas of andersom. In het brede glas zal de vloeistof lager staan dan in het smalle glas, maar de hoeveelheid blijft gelijk. Zo is het ook met uw pensioen. Al zijn de pensioenbedragen niet gelijk door verschil in pensioenaanspraken, ze zijn wat de waarde betreft wel altijd gelijkwaardig.



Stappenplan waardeoverdracht

We zetten de spelregels voor u nog even op een rijtje.



Stap 1.

U moet het verzoek tot waardeoverdracht indienen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder binnen zes maanden na uw indiensttreding.



Stap 2.

De nieuwe pensioenuitvoerder zet de procedure in gang en meldt zich op een gegeven moment weer bij u met een offerte.



Stap 3.

In de offerte kunt u zien hoe uw oude pensioenaanspraken zijn herberekend naar de nieuwe regeling. U kunt geen geld verliezen bij waardeoverdracht. Doordat pensioenregelingen verschillen kunnen getallen anders vallen.



Stap 4.

Als u akkoord gaat met de offerte wordt de waarde van uw pensioen overgedragen van uw oude pensioenuitvoerder naar de nieuwe.



Stap 5.

Gaat u niet akkoord met de offerte dan wordt uw pensioen niet overgedragen.

Meer weten ?

8. Meer weten over uw pensioen ?

Op onze website www.pensioenfondstno.nl vindt u algemene informatie over pensioen. Bent u deelnemer dan kunt u ook inloggen op onze Pensioenplanner. Daar krijgt u inzicht in uw pensioenaanspraken. Ook sturen wij jaarlijks aan u als deelnemer een Uniform Pensioen Overzicht (UPO) aan u op.

Andere brochures

In deze brochure vertellen wij u iets over waardeoverdracht bij verandering van baan. Er zijn ook nog andere brochures. Kijkt u op onze website onder "Documenten". Daar kunt u ze downloaden.



Checklist nieuwe baan en pensioen

Wat u moet weten van de pensioenregeling en het pensioenfonds hebben we behandeld in voorgaande vragen. Onderstaand geven we een checklist die u op weg helpt de zaken op een rijtje te zetten. U kunt dan wellicht een betere beslissing nemen.

1. Bij welke pensioenuitvoerder is de nieuwe werkgever aangesloten?

2. Is dit dezelfde pensioenuitvoerder als die van de oude werkgever?

Zo ja, dan kunt u meteen stoppen met deze checklist.

Zo nee, vul dan de rest van de checklist in.

3. Vergelijk de nieuwe /oude pensioenregeling met de TNO regeling:

	TNO-regeling	oude/nieuwe werkgever
Eindloon	nee	ja/nee
Middelloon	ja	ja/nee
Beschikbarepremieregeling	nee	ja/nee
Wat is de pensioenleeftijd	65 jaar
Franchise	€ 13.614	€
Opbouw ouderdomspensioen (OP)	1,75% %
Partnerpensioen	70% OP
Arbeidsongeschiktheidspensioen	70% (salaris - max. WIA)
Werknemerspremie 2011	11,41% %
Premievrije voet 2011	€ 28.572	€
Toeslagverlening 2011	0% %
Dekkingsgraad september 2010	106,4 % %
Extra voorzieningen		
Bijspaar mogelijkheid?	nee	ja/nee
Prépensioenregeling	tot 2006
Dekking Anw-hiaat	nee
Uitruil partnerpensioen	Ja

Korte toelichting checklist

Eindloon-/middelloonregelingen

Eindloonregelingen en middelloonregelingen zijn het meest gangbaar. Eindloon is het beste als nog een aantal carrièrestappen zijn te gaan. Overigens zijn steeds meer pensioenfondsen overgegaan op middelloon. Bij middelloon kan vooral gelet worden op de toeslagverlening.

Franchise en opbouwpercentage

De franchise is het deel van het salaris waarover u geen pensioen opbouwt. Deze drempel is er omdat iedereen vanaf 65 jaar ook AOW krijgt. Hoe lager de franchise, hoe meer pensioen u opbouwt. Hetzelfde geldt voor het opbouwpercentage: hoe hoger, hoe meer pensioen u opbouwt.

Partnerpensioen

Bij TNO bouwt u een partnerpensioen op. Aanspraken opgebouwd vanaf 1-1-2002 kunnen worden uitgeruild voor een extra ouderdomspensioen. Sommige regelingen kennen alleen een overlijdensrisicoverzekering voor de partner. Vooral als u kostwinner bent, moet u hierop letten.

Kosten

Uiteraard is het van belang hoe hoog de pensioenpremie is, hoeveel de werkgever bijdraagt en hoeveel u zelf moet betalen. Dit kan per regeling flink verschillen, net als wat je ervoor krijgt.

Toeslagverlening

Het kan uitmaken wat het toeslagbeleid van een pensioenfonds is. Ga na hoe dit de laatste jaren is geweest en wat de toekomstverwachtingen zijn. De dekkinggraad is een belangrijke indicator van de financiële situatie van het fonds. Daarnaast zijn bepalingen over inhaaltoeslagen interessant.

Omdat elke individuele pensioensituatie anders is, geldt de uitkomst van de checklist als een globale indicatie. Aan de uitkomsten kunnen geen rechten worden ontleend.

Stichting Pensioenfonds TNO

Laan van Zuid Hoorn 165
2289 DD Rijswijk
Postbus 7018
2280 KA Rijswijk

Telefoon: 070 4138618
Telefax : 070 4138620
E-mail : pensioenloket@sp.tno.nl
Website : www.pensioenfondstno.nl

