

Oppassen bij waardeoverdracht!

Let bij overdracht van uw pensioen op de dekkingsgraad van het oude en het nieuwe pensioenfonds. Hoe hoger de dekkingsgraad, des te meer kans op toeslag (indexatie).

Werknemers die van baan veranderen hebben recht hun pensioen mee te nemen naar de nieuwe pensioeninstantie. Dat kan versnippering en een pensioenachterstand voorkomen. De pensioenwet verbiedt echter een overdracht indien het oude en/of nieuwe pensioenfonds een dekkingsgraad (verhouding vermogen/verplichtingen) heeft van minder dan 100%.



Jaarlijks wisselen ruim 400.000 mensen van baan. Die stap kan gevolgen hebben voor het pensioen. Waardeoverdracht is dus een belangrijke beslissing.

Door de kredietcrisis kan de dekkingsgraad wel eens lager zijn dan 100%. Waardeoverdracht is dan wettelijk niet mogelijk. Deze regel is om de achterblijvende werknemers te beschermen. Door tekorten bij een pensioenfonds kan dan het pensioen voor enkele jaren bevroren worden.

Onderdekking

Grote pensioenfonds als het ABP, Pensioenfonds Zorg en Welzijn en het Pensioenfonds voor de Metaal en Elektro hebben thans een dekkingsgraad van onder de 100%. Dat betekent dat er onvoldoende geld is om alle pensioenverplichtingen te dekken. Het pensioen van een deelnemer kan dan bijvoorbeeld nog maar voor 90% gedekt zijn. Waardeoverdracht is dan niet mogelijk, omdat een dekkingsgraad van meer dan 100% is vereist. Een bijkomend effect is dat daardoor de pensioenen van de gepensioneerden en (ex) deelnemers niet worden geïndexeerd. Er vindt geen inflatiecorrectie plaats. Het pensioen wordt daardoor minder waard als de prijzen stijgen.

Overdracht?

De dekkingsgraad is een graadmeter voor overdracht van uw pensioen. Het verdient dus de aanbeveling om goed



Betrek uw pensioen bij uw sollicitatieproces

te kijken naar de dekkingsgraad bij het oude fonds en die te vergelijken met die van het nieuwe fonds. Een dekkingsgraad van 125% levert meer kans op indexatie dan een dekkingsgraad van 105%.

Het uitblijven van een inflatiecorrectie kan tot een flinke waardevermindering leiden. Zeker wanneer dit gedurende een reeks van jaren plaatsvindt.

Kiezen bij sollicitatie

Bij een overstap naar een andere werkgever kan bij de onderhandeling over de arbeidsvoorwaarden het aspect van waardeoverdracht al meegenomen worden. Het gaat daarbij namelijk niet alleen om het salaris, maar ook om het uitgestelde salaris, ofwel het pensioen. En daar zijn forse bedragen mee gemoeid!

Doordat nu een aantal fondsen een dekkingsgraad heeft van minder dan 100%, is die keuze er niet. Pensioenfondsen mogen er dan niet aan mee-

werken. Het recht daarop wordt opgeschort tot de dekkingsgraden weer zijn hersteld. Deze blokkade is eigenlijk ook wel logisch. Is er een dekkingsgraad van bijvoorbeeld 90% dan betekent dit dat de pensioenaanspraken slechts voor 90% zijn gedekt. Bij vertrek zou iemand dan wel voor 100% meekrijgen. Dat is onrechtvaardig voor de achterblijvers en zij worden er nog eens slechter door, omdat er tegen het volle pond geld wordt onttrokken. Daardoor zou een nog lagere dekkingsgraad ontstaan.

Heeft u vragen over dit onderwerp dan kunt u contact opnemen met het Pensioenbureau, telefoon: 070 4138618 of e-mail: pensioenloket@sp.tno.nl