



## Verandering van baan? Wat betekent dit voor uw pensioen?

Pensioen lijkt erg ingewikkeld. Helemaal als u van baan verandert. Als u weggaat bij uw werkgever, houdt u recht op het pensioen dat u heeft opgebouwd. Blijft u werkzaam in dezelfde sector werken, dan kan het zijn dat uw nieuwe werkgever dezelfde pensioenregeling heeft. Wisselt u van pensioenregeling, dan krijgt u van uw oude pensioenuitvoerder een overzicht van wat u heeft opgebouwd en waarop u recht houdt.

### **Met het pensioen dat u bij uw vorige werkgever heeft opgebouwd kunt u twee dingen doen:**

- U laat het achter bij uw vorige pensioenuitvoerder. Die keert het dan uit als u met pensioen gaat.
- Of u neemt het mee naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dat noemen we waardeoverdracht.

Onderstaande checklist helpt u op weg bij het vergelijken van uw oude en nieuwe pensioenregeling. Een toelichting vindt u onder de checklist.

### **1. Bij welke pensioenuitvoerder is uw nieuwe werkgever aangesloten?**

### **2. Is dit dezelfde pensioenuitvoerder als die van uw oude werkgever?**

Zo ja, dan hoeft u deze checklist niet verder in te vullen. Kijk voor alle zekerheid nog even of de pensioenregeling hetzelfde is voor uw nieuwe functie.

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

### **3. Vergelijk de nieuwe en de oude pensioenregeling op de volgende punten:**

	<i>Oude werkgever</i>	<i>Nieuwe werkgever</i>
<b>A. Soort regeling</b>		
Eindloon	ja/nee	ja/nee
Middelloon	ja/nee	ja/nee
Beschikbarepremierегeling	ja/nee	ja/nee
Wat is de pensioenleeftijd?	...	...
Franchise	€	€
Opbouwpercentage	%	%
<b>B. Extra voorzieningen</b>		
Is het partnerpensioen op risicobasis verzekerd?	ja/nee	ja/nee
Is er een WIA-hiaatverzekering?	ja/nee	ja/nee
Kunt u voor eigen rekening bijsparen in de regeling?	ja/nee	ja/nee
Hoe hoog is het arbeidsongeschiktheidspensioen?	%	%
Is er een ANW-hiaatverzekering?	ja/nee	ja/nee
Overige extra's	...	...
<b>C. Eigen bijdrage</b>		
Premiepercentage werknemer	%	%
<b>D. Indexatie</b>		
Welvaartsvaste indexatie	ja/nee	ja/nee
Waardevaste indexatie	ja/nee	ja/nee
Is de indexatie voorwaardelijk of onvoorwaardelijk?	...	...
<b>E. Financiële positie fonds</b>		
Hoe hoog is de dekkingsgraad?	%	%

## Toelichting

### Ad A. Soort regeling

Middelloonregelingen zijn het meest gangbaar. Dan is uw pensioen afgeleid van uw gemiddelde salaris. In een eindloonregeling is uw pensioen afgeleid van uw laatste salaris. In allebei de regelingen krijgt u een pensioenuitkering: u weet dus wat u vanaf uw pensioendatum jaarlijks krijgt.

Een **eindloonregeling** is prima maar hoeft niet het beste te zijn. U moet ook naar de andere elementen van de pensioenregeling kijken, zoals het opbouwpercentage en de franchise. Bij een middelloonregeling moet u vooral letten op de indexatie: de mate waarin de opgebouwde rechten jaarlijks worden aangepast aan het gestegen loon- of prijspeil. Dat kunt u zien op het indexatielabel.

De **franchise** en het **opbouwpercentage** zijn belangrijk. De franchise is het deel van u salaris waarover u geen pensioen opbouwt, een soort drempel dus. Deze drempel is ingesteld, omdat iedereen vanaf 65 jaar naast pensioen ook AOW krijgt. Hoe lager de franchise, hoe meer pensioen u opbouwt. Bij het opbouwpercentage geldt: hoe hoger dit percentage is, hoe meer pensioen u opbouwt.

Bij beschikbare premiereregelingen weet u wat uw werkgever betaalt, maar niet wat u straks aan pensioen ontvangt. Het opgebouwde kapitaal is afhankelijk van beleggingsresultaten.

### Ad B. Extra voorzieningen

Veel pensioenregelingen kennen keuzemogelijkheden. Zo hebben de meeste pensioenregelingen wel een voorziening voor partnerpensioen, maar sommige niet. Als u partnerpensioen wilt, moet u er zelf voor kiezen en er zelf voor betalen. U moet u hiervan bewust zijn als u hoofdkostwinner of alleenverdiener bent.

Andere extra's zijn de WIA-hiaatverzekering die het gat dicht dat ontstaat bij arbeidsongeschiktheid en de ANW-hiaatverzekering. Zoek uit welke extra's er zijn of vraag ernaar tijdens de sollicitatieprocedure.

### Ad C. Kosten

Natuurlijk moet u ook weten wat u zelf moet betalen aan de pensioenregeling. Dit kan per regeling flink verschillen, net als wat u ervoor krijgt. Een regeling met diverse extra's is natuurlijk duurder dan een regeling zonder extra voorzieningen.

### Ad D. Indexatie

Het kan uitmaken welke vorm van **indexatie** een pensioenregeling biedt. Waardevaste indexatie is gekoppeld aan het prijspeil. Uw pensioen houdt dan dezelfde koopkracht. Welvaartsvaste indexatie is gebaseerd op de loonontwikkeling. De indexering is bijna altijd afhankelijk is van de financiële situatie van het fonds.

### Ad E. Financiële positie

Veel fondsen hebben op hun site de dekkingsgraad staan. De dekkingsgraad geeft een indicatie van de financiële gezondheid van een pensioenfonds. Pensioenfondsen moeten een dekkingsgraad hebben van ten minste 105%. Als het fonds veel in aandelen belegt, moet de dekkingsgraad een stuk hoger zijn.

### Wat is de uitkomst?

Is de uitkomst van de checklist positief? Dat is mooi meegenomen. Ga je erop achteruit? Leg dit voor in het gesprek over de arbeidsvoorwaarden en vraag naar alternatieven.