

In deze nieuwsbrief besteden we aandacht aan de volgende onderwerpen:

- 📄 Mijnpensioenoverzicht
- 📄 Gevolgen lage rentestand voor wettelijke waardeoverdrachten

Mijnpensioenoverzicht

Sinds 6 januari 2011 is de website www.mijnpensioenoverzicht.nl geopend. Op deze website kan iedereen zien hoeveel pensioen hij of zij heeft opgebouwd en bij welke pensioenuitvoerder. Ook de AOW uitkering wordt hierbij vermeld. Inloggen op de site kan met uw eigen DigiD code.

Als u eenmaal ingelogd bent, ziet u eerst een grafiek met daarin het totaal aan ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd. Vervolgens kunt u zien welk pensioen u bij welke pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar) heeft opgebouwd. Hierbij wordt ook aangegeven per welke datum de stand van het pensioen wordt weergegeven. Over het algemeen is dat de stand per 1 januari van het jaar daarvoor. Als voorbeeld: een eventuele uitdiensttreding in het afgelopen jaar en de consequenties daarvan met betrekking tot het pensioen zijn pas volgend jaar zichtbaar.

Ook de pensioenen voor nabestaanden zijn terug te vinden op de site.

Alle genoemde bedragen zijn overigens bruto bedragen per jaar

Deze site is een goede aanzet om een idee te krijgen van het inkomen bij overlijden voor zijn/haar nabestaande en het inkomen na pensionering. Toch zijn er nog wel een aantal manco's:

- 📄 Nog niet alle fondsen zijn aangesloten. Dat zal op termijn overigens wel gebeuren
- 📄 De regelingen die men zelf heeft getroffen, bijvoorbeeld lijfrentes worden (nog) niet meegenomen
- 📄 De consequenties van een echtscheiding worden niet vermeld
- 📄 De gehuwden AOW wordt genoemd. Voor een alleenstaande is de AOW echter uitkering hoger
- 📄 Inloggen kan alleen als men beschikt over een DigiD

Gevolgen lage rentestand voor wettelijke waardeoverdrachten

Als een werknemer gebruik maakt van het recht om bij wisseling van dienstverband waardeoverdracht te plegen, dan worden bij de bepaling van de hoogte van de over te dragen waarde de wettelijk voorgeschreven grondslagen gehanteerd. Eén van deze grondslagen is de rente. Deze rente wordt per 30 september van het jaar vastgesteld voor de waardeoverdrachten van het jaar daarna. De afgelopen twee jaar is deze rente hoger geweest dan de 3% vaste rekenrente die verzekeraars in het algemeen hanteren. In 2009 bedroeg de wettelijke rente 4,533% en in 2010 4,122%. Het gevolg van dit verschil in rente kon zijn dat een werkgever een fikse rekening moest betalen die verband hield met een waardeoverdracht van een bij hem nieuw in dienst getreden werknemer. Voor de oude werkgever is het tegengestelde het geval.

In 2011 is de situatie anders. De rente is nu namelijk vastgesteld op 2,984% en ligt dus onder de rekenrente van 3%. Logischerwijs zou dan de nieuwe werkgever nu geen extra koopsom hoeven te betalen maar zou op grond van het lagere rentepercentage iets terugkrijgen terwijl de oude werkgever wel een extra koopsom zou moeten betalen. Dit laatste klopt inderdaad, maar met betrekking tot de nieuwe werkgever is art. 19 van de Regeling Pensioenwet van belang. Daarin wordt namelijk aangegeven dat de totale overdrachtswaarde moet worden aangewend voor de inkoop van extra aanspraken. De nieuwe werkgever heeft geen last meer van extra koopsommen, maar houdt er ook niets aan over.

N.B.: het is voor een werknemer lang niet altijd zinvol om een waardeoverdracht te laten uitvoeren als hij of zij van baan wisselt, terwijl het de werkgever veel geld kan kosten. Het is daarom verstandig deze trajecten altijd door een adviseur te laten begeleiden.

Mocht u naar aanleiding van deze publicatie vragen hebben, neem gerust contact met ons op via l.hardeman@hardemanpensioen.nl

Disclaimer

Hoewel deze nieuwsbrief met zorg is gemaakt, kunt u aan de informatie geen rechten ontleen. Gebruik van deze informatie is voor risico van de gebruiker