

Waardeoverdracht

Over wat er voor u belangrijk is als u van baan verandert.





Mak hieronder uw keuze

Wat moet ik weten?

Als u van baan verandert dan kunt u uw pensioen meenemen naar de volgende pensioenuitvoerder. We noemen dit waardeoverdracht. Het is een wettelijk recht. Dat betekent dat u er gebruik van kunt maken (maar dat hoeft niet).

- ▶ Waardeoverdracht is het overhevelen van de pensioenrechten die u heeft opgebouwd bij uw vorige werkgever naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.
- ▶ Heeft u een pensioen waarvan de opbouw na 1 januari 2018 is gestopt? En is uw opgebouwde pensioen minder dan € 594,89 bruto per jaar (2023)? Dan wordt uw pensioen automatisch overgedragen. U hoeft dan zelf niks te regelen.
- ▶ Als u kiest voor waardeoverdracht dan ontvangt u later geen pensioen meer van uw oude pensioenregeling. In plaats daarvan krijgt u extra pensioen vanuit uw nieuwe pensioenregeling.
- ▶ U vraagt waardeoverdracht aan via uw nieuwe pensioenuitvoerder. Als Hagee Stichting uw nieuwe pensioenuitvoerder is dan vraagt u het bij ons aan. Als u uit dienst gaat en naar een andere pensioenuitvoerder gaat, dan vraagt u het daar aan.

**Wilt u meer weten?
Ga dan naar:**



Wat is nog meer handig om te weten?

Waardeoverdracht kan soms een lastige keuze zijn. Het is namelijk niet altijd verstandig om het pensioen over te dragen. In dit hoofdstuk lichten we dit toe.

Keuze wel of geen waardeoverdracht

Waardeoverdracht is in veel gevallen gunstig, maar niet altijd. Of waardeoverdracht verstandig is, hangt voornamelijk af van de mate waarin uw pensioen door uw vorige pensioenuitvoerder al dan niet wordt verhoogd (toeslagverlening) en hoe dit toeslagbeleid zich verhoudt tot het toeslagbeleid van Hagee Stichting.

Pensioenregelingen verschillen van elkaar. Met de pensioenvergelijker krijgt u een beeld van de verschillen tussen twee pensioenregelingen. U ziet bijvoorbeeld wat u wel en wat u niet krijgt. De pensioenvergelijker helpt u bij het maken van uw keuze. Heeft u hulp nodig bij het invullen van de pensioenvergelijker? Neem dan contact op met het pensioenbureau.

Aandachtspunten

Waardeoverdracht kan gunstig zijn als uw nieuwe werkgever een betere pensioenregeling heeft. Of misschien wilt u alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Kiest u voor waardeoverdracht? Laat het ons dan weten dat u uw pensioen wilt meenemen. Wilt u uw pensioen niet meenemen? Dan blijft uw pensioen bij uw oude pensioenuitvoerder staan. Wilt u hulp bij het maken van uw keuze? Neem dan contact op met het pensioenbureau. Wij helpen u graag.



Ik wil alles weten

Het is goed om te weten wat u moet doen als u het pensioen wilt overdragen. We leggen het in dit hoofdstuk uit.

Waardeoverdracht bij indiensttreding

Bij indiensttreding bij Technische Unie / Otra / Van Egmond / Elar stuurt Hagee Stichting u een brief over de start van uw deelname, een beknopte pensioenopgave, een pensioenbrochure en een formulier voor verzoek om waardeoverdracht.

Wat moet ik doen?

Stuur het formulier voor verzoek om waardeoverdracht ingevuld en ondertekend retour naar Hagee Stichting.

Wat doet Hagee Stichting?

Na ontvangst van het formulier vraagt Hagee Stichting bij uw vorige pensioenuitvoerder een opgave aan van de overdrachtswaarde. Op basis hiervan stuurt Hagee Stichting u een offerte met oude aanspraken bij de vorige pensioenuitvoerder en de te verkrijgen nieuwe aanspraken bij Hagee Stichting. Tevens ontvangt u een akkoordverklaring die u moet tekenen als u kiest voor waardeoverdracht. Na ontvangst van de akkoordverklaring stuurt Hagee Stichting een verzoek om definitieve overdracht naar uw vorige pensioenuitvoerder. Hagee Stichting informeert u na ontvangst van de overdrachtswaarde over uw extra verkregen pensioenaanspraken.

Wat is het gevolg van waardeoverdracht van mijn pensioen naar Hagee Stichting?

Door de waardeoverdracht krijgt u bij Hagee Stichting extra pensioen. De pensioenaanspraken bij uw vorige pensioenuitvoerder komen te vervallen. Hagee Stichting probeert jaarlijks de pensioenen te verhogen met een toeslag (indexatie). Dat kan echter alleen als de financiële situatie van het fonds het toelaat. Hagee Stichting verlaagt de pensioenen als het financieel slecht gaat met Hagee Stichting, dus ook de extra verkregen pensioenen van uw vorige uitvoerder. U ontvangt te zijner tijd van maar één pensioenuitvoerder uw pensioen. Dat is wel zo overzichtelijk.

Het is te overwegen om niet te kiezen voor waardeoverdracht als de vorige pensioenuitvoerder het beter doet dan Hagee Stichting: bijvoorbeeld een hogere dekkinggraad en betere verwachtingen. Ook kunt u besluiten om uw aanspraken bij uw vorige pensioenuitvoerder te laten staan met het oog op risicospreiding. Hele kleine pensioenen (lager dan 2 euro per jaar) vervallen.

Let op

Maak een goede afweging voor wat betreft uw keuze voor waardeoverdracht. U kunt hiervoor de pensioenvergelijker gebruiken. U vindt de actuele dekkinggraad van Hagee op www.hagee.nl.

Waardeoverdracht bij uitdiensttreding

Bij uitdiensttreding stuurt Hagee Stichting u een brief over einde deelnemerschap en een beknopte pensioenopgave.

Wat moet u doen?

Bij uw nieuwe pensioenuitvoerder moet u een verzoek voor waardeoverdracht indienen. Uw nieuwe pensioenuitvoerder zal bij Hagee Stichting een opgave van de overdrachtswaarde opvragen.

Wat doet Hagee Stichting?

Na ontvangst van het verzoek stuurt Hagee Stichting uw nieuwe pensioenuitvoerder een opgave van de overdrachtswaarde van uw pensioen. De nieuwe pensioenuitvoerder zal u een offerte sturen met een akkoordverklaring die u moet ondertekenen. Nadat Hagee Stichting de ondertekende akkoordverklaring heeft ontvangen, zal Hagee Stichting de overdrachtswaarde overmaken naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Hagee Stichting stuurt u een brief waarin vermeld staat dat de overdrachtswaarde van uw pensioen is overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder en uw pensioen bij Hagee Stichting is vervallen.

Wat is het gevolg van waardeoverdracht naar mijn nieuwe pensioenuitvoerder?

Door de waardeoverdracht vervalt uw pensioen bij Hagee Stichting. U krijgt bij uw nieuwe pensioenuitvoerder extra pensioen. U ontvangt te zijner tijd van maar één uitvoerder uw pensioen.

Het is te overwegen om niet te kiezen voor waardeoverdracht als de vorige pensioenuitvoerder het beter doet dan Hagee Stichting: bijvoorbeeld een hogere dekkinggraad en betere verwachtingen. Ook kunt u besluiten om uw aanspraken bij uw vorige pensioenuitvoerder te laten staan met het oog op risicospreiding. Hele kleine pensioenen (lager dan 2 euro per jaar) vervallen.

Let op

Maak een goede afweging voor wat betreft uw keuze voor waardeoverdracht. Informeer bij uw nieuwe pensioenuitvoerder of zij uw aanspraken jaarlijks verhogen (indexeren). Uw nieuwe pensioenuitvoerder heeft wellicht ook een pensioenvergelijker die u kunt gebruiken om inzicht te krijgen in de verschillen tussen de twee pensioenregelingen.

“ Gebruik de
Pensioenvergelijker
voor inzicht „

Handige bronnen

U kunt bij de websites van de volgende instanties terecht voor meer informatie over uw pensioen.

@ Hagee Stichting

U kunt hier alle informatie vinden over het pensioenfonds.

@ Pensioenregister

Heeft u ook bij andere werkgevers pensioen opgebouwd? Dan kunt u hier al uw opgebouwde pensioenen bekijken. U logt in met uw Digi-D.

@ MijnHagee

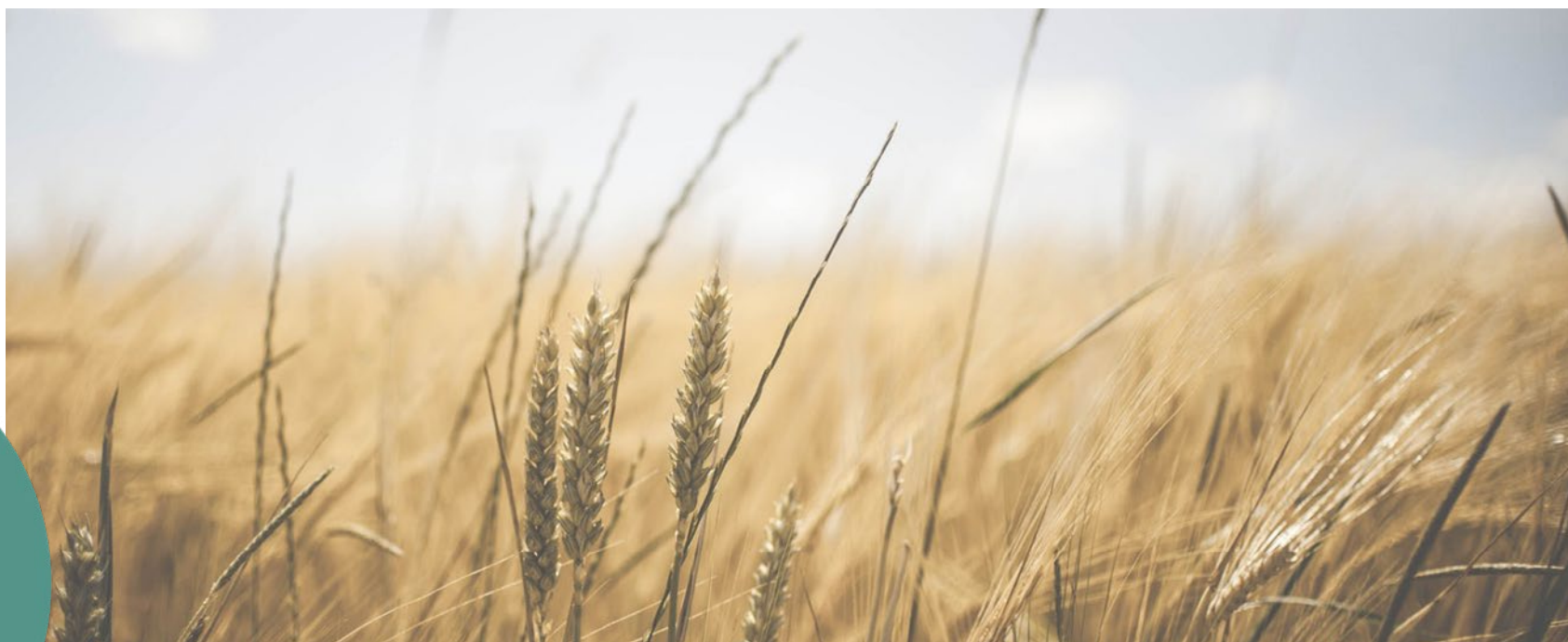
U kunt hier de pensioenplanner gebruiken en uw eigen berekeningen maken.

@ Wijzer in geldzaken

Check uw pensioen en pas het aan als uw situatie verandert. Bekijk op de website van Wijzer in geldzaken wat u zelf kunt doen.

@ Sociale Verzekeringsbank

De uitvoerder van volksverzekeringen in Nederland. U vindt hier onder andere meer informatie over de AOW- en Anw-uitkering.





Contact

Heeft u vragen over uw pensioen? Neem dan contact op met pensioenbureau.

Het pensioenbureau:

Het pensioenbureau is op werkdagen van 09:00 tot 17:00 bereikbaar van op telefoonnummer 020-5450361.

E-mail:

U kunt ook mailen naar:
pensioenbureau@technischeunie.com

Correspondentie:

U kunt ook een brief sturen aan:
Hagee Stichting
Postbus 900
1180 AX Amstelveen

Bezoekadres:

U kunt ons bezoeken op onderstaande adres:
Hagee Stichting
Bovenkerkerweg 10-12
1185 XE Amstelveen

Pensioenreglement

Om de teksten prettig leesbaar te houden is de informatie in deze folder een verkorte en eenvoudige versie van de informatie uit het pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk leidend. U vindt het pensioenreglement op onze website www.hagee.nl.

