

BIJBETALING WAARDEOVERDRACHTEN

Sinds 1994 hebben werknemers een wettelijk recht op waardeoverdracht van de opgebouwde pensioenaanspraken als zij van baan veranderen. Zowel de oude als de nieuwe werkgever en de betrokken pensioenuitvoerders moeten meewerken aan de overdracht van pensioenaanspraken als de werknemer daarom vraagt. Voorheen moest de werknemer dat doen binnen zes maanden na indiensttreding, maar per 1 januari 2015 is die wettelijke aanvraagtermijn vervallen.

WAT IS ER VERANDERD?

Staatsecretaris Klijnsma veranderde de wet omdat zij het belangrijk vindt dat mensen hun opgebouwde pensioenen kunnen overdragen bij verandering van werkgever. Maar zij wil wel voorkomen dat dit leidt tot financiële problemen bij werkgevers, die door de huidige lage markttrente en door het verschil in financieringsmethodiek tussen pensioenuitvoerders met materiële bijbetalingen geconfronteerd kunnen worden.

De wet beperkt de kosten van individuele waardeoverdracht voor de werkgever tot een maximum van € 15.000 (of 10% van de overdrachtswaarde als dat bedrag hoger is). Als de kosten boven het maximum liggen, gaat overdracht niet door. De werknemer houdt het recht om opnieuw waardeoverdracht aan te vragen als de bijbetaling door de werkgever op een later moment onder het maximum zakt, bijvoorbeeld omdat de rente stijgt. Verder is de datum veranderd waarop de overdrachtswaarde wordt vastgesteld: voorheen de datum waarop de deelnemer werd opgenomen in de nieuwe pensioenregeling, nu de datum waarop hij het verzoek tot waardeoverdracht doet aan de uitvoerder van de nieuwe werkgever.

WAT BETEKENT DIT VOOR U ALS WERKGEVER:

- U heeft een zorgplicht over de pensioencommunicatie. Uw werknemers moeten weten wat de (verruimde) mogelijkheden zijn van individuele waardeoverdracht;
- Laat u niet verrassen door de gewijzigde termijn van aanvraag waardeoverdracht en de mogelijke bijbetalingsverplichtingen die daarbij komt kijken;
- Laat u tijdig voorlichten over de gevolgen van de wetswijzigingen bij individuele waardeoverdracht en de mogelijkheden van het vervallen van het recht op waardeoverdracht bij een hoge bijstortingsverplichting.

MEER WETEN?

Bel of mail met René Nauta, 06 - 55 26 11 14 / renenauta@focusorange.com

LEES OOK DE OVERIGE HOOFDLIJNEN FOCUS ORANGE RETIREMENT

- [Algemeen Pensioenfonds](#)
- [Benchmarking nettopensioen](#)
- [Bijbetaling waardeoverdrachten](#)
- [Doorbeleggen na pensioendatum](#)
- [OR krijgt meer invloed op wijziging pensioen](#)
- [Verdere overgang IDC](#)