



Pensioen bij verandering van baan



Ga je van baan veranderen?

Dan is het goed om te weten of dat gevolgen heeft voor je pensioen. Ander werk kan namelijk betekenen dat er iets verandert met je pensioen. Maar ook kan het zo zijn dat je gewoon dezelfde pensioenregeling houdt. Kijk dus goed wat in jouw situatie van toepassing is.

Baanwissel en partnerpensioen

En hoe zit het met het partnerpensioen als je van baan wisselt? De kans bestaat dat je baanwissel een fors lager partnerpensioen tot gevolg heeft. Daarom is het belangrijk dat je rustig de tijd neemt om ook dat na te gaan. Dit boekje helpt je daarbij op weg.

www.pensioenkijker.nl



Inhoud

- Houd ik dezelfde pensioenregeling of niet? 5
- Wisseling van bedrijfstak 7
- Wat gebeurt er met het pensioen dat ik al heb opgebouwd? 8
- Waar moet ik op letten bij het partnerpensioen? 9
- Kan ik mijn pensioen uit mijn oude baan meenemen naar mijn nieuwe baan? 12
- Hoe weet ik wat het verschil is tussen mijn oude en mijn nieuwe pensioenregeling? 13
- Hoe zit het als ik geen nieuwe baan heb? 16
- En wat als ik voor mezelf ga beginnen? 18



Houd ik dezelfde pensioenregeling of niet?

Een andere baan betekent voor jou niet altijd een ander pensioen. Dat hangt ervan af of je werkzaam bent in een bedrijfstak waarin een pensioenregeling voor iedereen verplicht is.

Verplicht bedrijfstakpensioenfonds

In veel bedrijfstakken geldt een pensioenregeling die verplicht gesteld is voor iedereen die in die bedrijfstak werkzaam is. Als je van baan wisselt, maar wel werkzaam blijft in dezelfde bedrijfstak, houd je dezelfde pensioenregeling. Natuurlijk wordt je pensioen dan wel aangepast aan je nieuwe salaris.

Voorbeeld

Enid Wilson werkt als verpleegkundige in een ziekenhuis. Zij krijgt de kans om in een ander ziekenhuis hoofdverpleegkundige te worden. In de zorgsector geldt een verplicht gestelde pensioenregeling. Die regeling blijft voor Enid gelden. Wel wordt haar pensioenopbouw verhoogd omdat haar nieuwe salaris hoger is.



Aanvullende modules

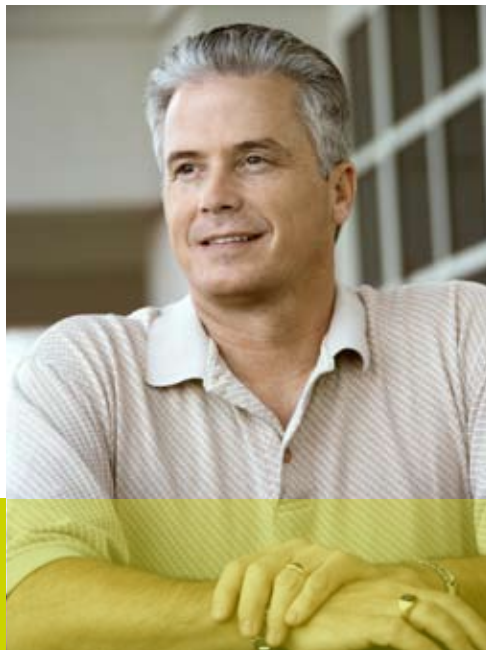
Maar let op!

Het komt voor dat een bedrijf naast een verplicht gestelde regeling nog extra pensioen heeft. In dat geval kan een baanwissel, hoewel je in dezelfde bedrijfstak blijft werken, toch gevolgen hebben voor je pensioen.

Voorbeeld

John Robbers werkt in een bedrijfstak waarin een pensioenregeling verplicht is gesteld. In de verplicht gestelde regeling bouwt John jaarlijks 1,75% aan pensioen op. Bij zijn huidige werk geldt nog een extra pensioenregeling waarin ieder jaar nog eens 0,5% wordt opgebouwd. Per jaar bouwt John dus 2,25% pensioen op.

John verandert van baan, maar blijft werkzaam in de bedrijfstak. Zijn nieuwe werkgever heeft geen extra pensioen. De jaarlijkse pensioenopbouw van John wordt daardoor lager.



Wisseling van bedrijfstak

Als je niet alleen van baan verandert, maar ook in een andere bedrijfstak gaat werken betekent een baanwissel dat je ook een andere pensioenregeling krijgt.

Voorbeeld

Fatima Shah werkt als secretaresse op het gemeentehuis. Zij neemt verplicht deel aan de pensioenregeling die geldt voor ambtenaren. Fatima krijgt een leuke baan bij een adviesbureau buiten de overheid. Dat betekent dat Fatima geen deelnemer kan blijven in haar oude pensioenregeling.

Geen verplichte pensioenregeling

Ben je werkzaam in een bedrijfstak waarin geen verplichte pensioenregeling geldt? Dan krijg je bij een wisseling van werk steeds een andere pensioenregeling. De meeste bedrijven hebben een pensioenregeling, maar er zijn ook bedrijven die geen pensioenregeling hebben. Let daar dus goed op!

Als je van baan wisselt:

- Ga na of je deelneemt aan een verplicht gestelde regeling
- Ga na of je in dezelfde bedrijfstak blijft werken
- Als je pensioenregeling verandert, lees dan vooral verder



Wat gebeurt er met het pensioen dat ik al heb opgebouwd?

Als je van baan wisselt, hoef jij je geen zorgen te maken over het ouderdomspensioen dat je al hebt opgebouwd. Je houdt daar recht op. Alleen als je een heel klein pensioen hebt, kan je pensioenfonds of de verzekeraar je pensioentje na twee jaar afkopen. Je recht op ouderdomspensioen vervalt dan en je krijgt in plaats daarvan een bedrag ineens.

Voorbeeld

Barbara Smit is vanaf haar 35ste in dienst bij haar werkgever. Op haar pensioenoverzicht staat dat zij, als zij tot haar pensioendatum bij haar werkgever blijft werken jaarlijks vanaf haar 65ste een ouderdomspensioen krijgt van € 15.000.

Op haar 45ste vertrekt Barbara bij haar werkgever. Zij heeft op dat moment al € 5.000 aan ouderdomspensioen opgebouwd. Zij houdt bij ontslag recht op dat pensioen van € 5.000.

Een baanwissel heeft dus geen gevolgen voor het ouderdomspensioen dat je al hebt opgebouwd. Voor het partnerpensioen kan dat echter wel het geval zijn. Lees daarover het volgende hoofdstuk.

Waar moet ik op letten bij het partnerpensioen?

1. Kijk of je recht houdt op het partnerpensioen uit je oude baan

Als je een nieuwe baan krijgt, krijg je vaak ook een andere pensioenregeling. Dat kan gevolgen hebben voor je partnerpensioen. Kijk daarom voordat je van baan verandert, wat voor soort partnerpensioen je hebt.

Er zijn 2 soorten.

Soort 1: een partnerpensioen waarbij je geld spaart.

Soort 2: een partnerpensioen als verzekering.

Heb je een partnerpensioen waarbij je geld spaart (soort 1)? Je houdt dit geld dan ook als je een andere baan krijgt. Hieruit kan een partnerpensioen worden betaald.

Heb je een partnerpensioen als verzekering (soort 2)? Je hebt dan geen geld gespaard. Als je van baan verandert, heb je dus ook geen partnerpensioen. Dat kan betekenen dat je te weinig partnerpensioen hebt als je van baan verandert.

Voorbeeld

José Veldhuis (42) heeft een pensioenregeling. Op haar pensioenoverzicht staat dat zij € 15.000 aan ouderdomspensioen kan bereiken. Het partnerpensioen bedraagt € 10.500 (70% van € 15.000). Het partnerpensioen is een verzekering (soort 2).

José krijgt een andere van baan. Zij houdt recht op het deel van het ouderdomspensioen dat al is opgebouwd. Het partnerpensioen vervalt.



2. Kijk of je genoeg partnerpensioen krijgt

Bij de pensioenregeling van je nieuwe baan zal er weer partnerpensioen geregeld zijn. Dat partnerpensioen is meestal afgeleid van het ouderdompensioen dat je in de nieuwe pensioenregeling kunt bereiken. Als je geen partnerpensioen meer hebt uit je oude baan, kun je zo te weinig partnerpensioen hebben.

3. Kijk of het slim is een deel van je ouderdompensioen om te ruilen in partnerpensioen

Verander je van baan? Je kunt voorkomen dat je te weinig partnerpensioen hebt door een stuk van je ouderdompensioen om te zetten in partnerpensioen. Je ouderdompensioen wordt daardoor wel lager, maar je krijgt er partnerpensioen voor in de plaats.

Voorbeeld

Peter Dekkers werkt bij een bedrijf met een pensioenregeling. Op zijn 43e krijgt Peter een andere baan. Hij heeft dan € 8.000 aan ouderdompensioen opgebouwd. Voor het partnerpensioen is er een verzekering (soort 2). Het partnerpensioen vervalt bij ontslag. In zijn nieuwe baan gaat Peter € 38.000 verdienen. In de nieuwe pensioenregeling kan Peter tot zijn 65e nog € 9.500 aan pensioen opbouwen. Het partnerpensioen is € 6.650 (70% van € 9.500). Dit is al het partnerpensioen dat er is omdat er geen partnerpensioen meer is uit de oude pensioenregeling.

Peter ruilt bij zijn ontslag een deel van het ouderdompensioen in voor partnerpensioen. In de pensioenregeling is bepaald dat het ouderdompensioen door deze ruil 17% lager wordt. Peter had tot ontslag € 8.000 ouderdompensioen opgebouwd. Dit wordt met 17% verlaagd tot € 6.640. Het partnerpensioen bedraagt hier 70% van en komt uit op € 4.648. Als Peter dood zou gaan is er daardoor in totaal een partnerpensioen van € 11.298 (€ 6.650 + € 4.648)

4. Kijk of het handig is de waarde van je pensioen over de dragen

Misschien kun je een hiaat in je partnerpensioen voorkomen door het pensioen uit je oude baan over te dragen naar je nieuwe baan. Of zo'n waardeoverdracht verstandig is, hangt echter van meer factoren af. Het is raadzaam in dat geval deskundig advies te vragen.

5. Let op het partnerpensioen als je geen nieuwe baan hebt

Als je werkloos wordt houd je recht op het partnerpensioen (soort 1) dat is gespaard. Als er in jouw pensioenregeling een verzekering (soort 2) was voor het partnerpensioen, dan blijft er na je ontslag toch een stuk van het partnerpensioen voor je verzekerd zolang je een WW-uitkering krijgt.

Als je geen nieuwe baan hebt, kun je soms nog een tijdje mee blijven doen met je oude pensioenregeling. Als je dat doet, blijft ook het partnerpensioen verzekerd. Je moet dan echter wel zelf betalen voor de pensioenregeling.





Kan ik mijn pensioen uit mijn oude baan meenemen naar mijn nieuwe baan?

Ga je van baan wisselen en verandert ook je pensioenregeling? Dan kun je het pensioen uit je oude baan meenemen naar je nieuwe baan. Dat heet waardeoverdracht. Je moet waardeoverdracht binnen 6 maanden nadat je bij je nieuwe werkgever pensioen bent gaan opbouwen aanvragen. Na een waardeoverdracht krijg je geen pensioen meer uit je oude baan, maar krijg jij je gehele pensioen van het pensioenfonds of de verzekeraar van je nieuwe werkgever.

Een voordeel van waardeoverdracht is natuurlijk dat het de zaak een stuk overzichtelijker maakt. Je krijgt dan niet allemaal losse stukjes pensioen.

Let bij waardeoverdracht echter op een aantal zaken:

- Kijk hoeveel pensioen je bij je oude pensioenfonds hebt opgebouwd. Als het een klein pensioentje is, is het meestal verstandig om het pensioen over te dragen.
- Kijk of je nieuwe pensioenregeling een eindloonregeling is. Als dat het geval is, is waardeoverdracht meestal gunstig.
- Kijk of je nieuwe pensioenregeling een middelloonregeling is. Als dat het geval is, let dan op de indexering. Met de indexering van pensioen wordt het opgebouwde pensioen aangepast aan de prijsstijgingen of aan de loonontwikkeling.
- Kijk vervolgens of de nieuwe regeling beter indexeert dan de oude. In dat geval is overdracht gunstig en anders niet.
- Let er op dat de hoogte van de indexering afhankelijk is van de financiële situatie van je pensioenfonds.

Vaak kun je door waardeoverdracht voorkomen dat er een tekort ontstaat in je partnerpensioen.

Het is niet altijd eenvoudig om te beoordelen of je er goed aan doet de waarde van je pensioen over te dragen naar je nieuwe werkgever. Vraag zo nodig deskundig advies.

Hoe weet ik wat het verschil is tussen mijn oude en mijn nieuwe pensioenregeling?

Als je pensioenregeling verandert is het belangrijk dat je op hoofdlijnen weet wat het verschil is tussen je oude en je nieuwe pensioenregeling. Er zijn een paar zaken waar je goed op moet letten.

Vergelijk het soort pensioenregeling

Er zijn verschillende soorten pensioenregelingen. In sommige pensioenregelingen is het pensioen afgeleid van het salaris dat je aan het eind van je loopbaan verdiende. Dat heet een eindloonregeling. In die regelingen wordt het pensioen dat je in voorgaande jaren hebt opgebouwd bij iedere salarisverhoging aangepast aan je nieuwe salaris. In de meeste pensioenregelingen is het pensioen niet afgeleid van je laatste salaris maar van je gemiddelde salaris. Dat heet een middelloonregeling. Daarnaast zijn er pensioenregelingen waarbij je geen bepaald pensioen krijgt maar waarbij je een premie krijgt die je moet besteden aan een pensioenregeling.

Ga na welk salaris meetelt voor je pensioen

Kijk ook goed in de pensioenregeling welk salaris meetelt voor je pensioenopbouw. Meestal telt voor je pensioenopbouw je hele vaste salaris mee inclusief je vakantietoeslag, maar het kan ook anders zijn. In sommige pensioenregelingen telt ook je variabel loon mee voor de pensioenopbouw. In andere pensioenregelingen niet. Dat is dus iets om beslist op te letten. Denk er ook aan dat in heel veel pensioenregelingen rekening wordt gehouden met het feit dat je al AOW krijgt. Daarom wordt er voor de berekening van je pensioen een bedrag – de franchise – van je salaris afgetrokken. Er kan tussen pensioenregelingen een groot verschil zitten in de hoogte van de franchise. Hoe hoger de franchise, hoe minder pensioen je opbouwt.



Kijk hoeveel pensioen je iedere jaar opbouwt

Als je deel gaat nemen in een eindloonregeling of middelloonregeling, moet je weten wat je jaarlijkse opbouwpercentage is. Dat kan per regeling behoorlijk verschillen. En het maakt natuurlijk nogal wat uit of je een jaarlijkse opbouw hebt van 1,75% of een jaarlijkse opbouw van 2,25%. Als je deel gaat nemen in een beschikbarepremierregeling, moet je de hoogte weten van de premie die je krijgt. Daar kunnen per regeling grote verschillen tussen zitten.

Ga na hoe het partnerpensioen is geregeld

Er zit tussen pensioenregelingen een groot verschil in de verzekering van het partnerpensioen. Meer over het partnerpensioen lees je elders in dit boekje

Vergelijk hoe het pensioen wordt geïndexeerd

De meeste pensioenregelingen proberen het pensioen waardevast te houden. De koopkracht van het pensioen blijft dan behouden. Er zijn ook pensioenregelingen die proberen het pensioen welvaartsvast te houden. Dan volgt de hoogte van het pensioen de loonontwikkeling. Voorop staat echter dat de indexering bijna nooit een keiharde belofte is. Het hangt erg af van de financiële situatie van een pensioenfonds of er ook echt een indexering wordt verleend. Wil je het verschil in indexering tussen twee pensioenregelingen beoordelen dan moet je dus niet alleen weten of in de regeling de koopkracht wordt gevolgd of de loonontwikkeling. Je zult ook moeten weten in hoeverre het pensioenfonds daadwerkelijk in staat is om te indexeren.

Kijk of je je aanvullend kunt verzekeren

In sommige pensioenregelingen kun je voor eigen rekening aanvullingen verzekeren. Lang niet alle pensioenregelingen bieden die mogelijkheid. Het is dus goed daar op te letten.

Ga na wat je zelf moet betalen

Als je pensioenregelingen met elkaar vergelijkt is het natuurlijk ook van belang dat je vergelijkt wat je zelf aan de pensioenregeling kwijt bent. Daar kunnen grote verschillen tussen zitten.

Belangrijk: vergelijk pensioenregelingen op meerdere punten

Ga je wisselen van baan:

- Kijk dan naar de verschillen tussen de pensioenregelingen
- Beoordeel de pensioenregelingen niet op een enkel punt, maar zorg dat je de pensioenregelingen in totaal met elkaar vergelijkt
- Vraag advies aan je pensioenfonds of verzekeraar





Hoe zit het als ik geen nieuwe baan heb?

Als je ontslagen bent en geen nieuwe baan hebt, heeft je ontslag gevolgen voor je pensioen. Natuurlijk houd je het pensioen dat je al hebt opgebouwd. Maar omdat je geen baan hebt, bouw je geen pensioen meer op.

FVP-regeling

Als je bij je ontslag ouder bent dan 40 jaar, kan je pensioenopbouw worden voortgezet via de FVP-regeling. Dat geldt althans zolang je een loongerelateerde werkloosheidsuitkering ontvangt. Deze regeling wordt overigens afgebouwd en geldt alleen nog voor mensen die vóór 1 jan 2011 werkloos zijn geworden. Voor degenen die in 2010 werkloos worden gelden beperkende voorwaarden.

Zodra jij een WW-uitkering aanvraagt geeft het UWV dit door aan het FVP. Je krijgt vervolgens van het FVP een aanvraagformulier toegestuurd dat je binnen acht weken moet terug sturen. Wil je meer weten over de FVP-regeling? Kijk dan op www.fvp.nl.

Partnerpensioen

Als in jouw pensioenregeling het partnerpensioen op risicobasis was verzekerd, blijft er partnerpensioen verzekerd zolang je een WW-uitkering krijgt. De hoogte van dat partnerpensioen is echter wel een stuk lager dan het partnerpensioen dat verzekerd was toen je nog in dienst was. Let er bovendien op dat de verzekering van het partnerpensioen stopt als je geen recht meer hebt op een WW-uitkering.

Heb je geen nieuwe baan, bedenk dan:

- Dat de FVP slechts voortgezette pensioenopbouw verleent tot een bepaald maximum salaris
- Dat de voortgezette opbouw alleen nog maar verleend aan mensen die vóór 1 januari 2011 werkloos zijn geworden
- Dat bij een pensioenregeling waarin het partnerpensioen op risicobasis was verzekerd gedurende de WW-periode slechts een stuk van het partnerpensioen verzekerd blijft
- Dat je bij ontslag de mogelijkheid hebt een deel van het ouderdompensioen om te zetten in partnerpensioen





En wat als ik voor mezelf ga beginnen?

Als je jezelf gaat beginnen, moet je zelf voor je pensioen zorgen. Je moet zelf regelen dat er voor jou voldoende inkomen is als je stopt met je zaak.

Ouderdomspensioen

Natuurlijk houd je recht op het ouderdomspensioen uit je vorige baan. Maar verder moet dus zelf voor je pensioen zorgen. Dat is alleen niet zo wanneer je als zelfstandige werkzaam bent in een bedrijfstak waarin een pensioenregeling voor zelfstandig ondernemers verplicht is gesteld of wanneer je een beroep uitoefent waarvoor een verplicht gestelde beroepspensioenregeling geldt. In dat geval hoeft je niet zelf voor je pensioen te zorgen maar neem je verplicht deel aan de bedrijfstakregeling.

Meestal moet je echter zelf voor je pensioen zorgen. Zo kun je in je onderneming geld reserveren voor je pensioen via de Oudedagsreserve. Ook kun je overwegen een lijfrenteverzekering af te sluiten voor je pensioen. Onder bepaalde voorwaarden is de premie voor zo'n verzekering aftrekbaar.

Partnerpensioen

Het is maar de vraag of je na uitdiensttreding recht houdt op partnerpensioen. Dat hangt ervan af hoe je partnerpensioen verzekerd is. Kijk hiervoor elders in dit boekje.

Als zelfstandige moet je er zelf voor zorgen dat je nabestaanden na jouw overlijden, naast een eventuele nabestaandenuitkering via de Anw, voldoende inkomen hebben.

Het is beslist belangrijk om daar aandacht voor te hebben.

Ga daarom na:

- Aan welk inkomen je nabestaanden behoefte hebben
- Of je nog recht hebt op partnerpensioen uit je vorige werkring

Is er een tekort, bekijk dan:

- Of het mogelijk is nog een tijdje te blijven deelnemen aan de pensioenregeling van je vorige werk
- Of het verstandig is bij je ontslag een deel van het ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen
- Of het verstandig is een verzekering af te sluiten.

Arbeidsongeschiktheid

Als je voor je zelf gaat beginnen moet je er ook zelf voor zorgen dat er voor jou inkomen is als je arbeidsongeschikt wordt. Vergeet dat vooral niet.

Wil je meer weten over je pensioen als je voor jezelf gaat beginnen?

Kijk dan in: Boekje open over eigen zaak en pensioen. Dit boekje kun je downloaden van de site van Pensioen kijker.nl: www.pensioen kijker.nl.

Daarnaast kun je informatie krijgen bij de Kamer van Koophandel: www.kvk.nl.

Wil je meer weten over je pensioen bij een baanwissel?

- Raadpleeg dan vooral de pensioenregeling van je oude en die van je nieuwe werkgever
- Op www.pensioenkijker.nl vind je algemene informatie over pensioen.

In deze brochure doen wij een boekje open over pensioen bij verandering van baan. Op de site van Pensioenkijker.nl, www.pensioenkijker.nl, kun je ook brochures vinden over andere onderwerpen.

In de serie: “Boekje open over” zijn al verschenen:

- Boekje open over je AOW
- Boekje open over partnerpensioen
- Boekje open over andere baan, ander pensioen
- Boekje open over eigen zaak en pensioen
- Boekje open over scheiding en pensioen
- Boekje open over het besturen van een pensioenfonds
- Boekje open over de deelnemersraad
- Boekje open over vrouwen en pensioen
- Boekje open over pensioen als je niet altijd in Nederland hebt gewoond
- Boekje open over pensioen in het buitenland
- Boekje open over deeltijdwerk en pensioen

Er komen nog boekjes bij. Als er nieuwe boekjes verschenen zijn, kun je deze vinden op de site van Pensioenkijker.nl.

Aan de Stichting Pensioenkijker.nl nemen de volgende organisaties deel: CNV, CNV Jongeren, Consumentenbond, CSO, E-Quality, FNV, FNV Vrouwenbond, MHP, MKB-Nederland, NBVA, Nibud, Ombudsman Pensioenen, Sociale Verzekeringsbank, SPO Pensioenopleidingen, Stichting de Ombudsman, Stichting voor Ondernemingspensioenfonds, Unie van Beroepspensioenfonds, Verbond van Verzekeraars, Vereniging van Bedrijfstakpensioenfonds en VNO-NCW.

De Stichting Pensioenkijker.nl zorgt dat Nederlanders gaan nadenken over pensioen. Ook maken we pensioen begrijpelijker. Daarnaast geven we objectieve informatie over pensioen.