

Keuzehulp waardeoverdracht

Wanneer is waardeoverdracht interessant? Daar is geen algemeen antwoord op te geven. Dit hangt af van uw persoonlijke situatie en van de verschillende onderdelen van de pensioenregeling. Wat voor de één een voordeel is, kan voor een ander juist een nadeel zijn. Wij kunnen niet voor u bepalen of het verstandig is om waardeoverdracht te doen. Wat we wel kunnen doen is u een aantal situaties voorleggen waarmee u inzicht krijgt in de afwegingen die u kunt maken. U kunt ook gebruik maken van de Pensioenvergelijker. U vindt deze in het Pensioen 1-2-3 op railov.nl. Met de Pensioenvergelijker krijgt u een beeld van de verschillen tussen uw oude en nieuwe pensioenregeling.

Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer (Rail & OV)	Waar u op moet letten
<i>Soort pensioenregeling</i>	
Rail & OV is een CDC/middelloodregeling. Ieder jaar bouwt u een stukje van uw pensioen op. De optelsom van al die stukjes is uw totale ouderdomspensioen.	Het soort pensioenregeling bij uw oude werkgever. Vergelijk uw oude en nieuwe pensioenregeling met elkaar.
<i>Hoe zeker is uw pensioen?</i>	
Bij Rail & OV besluit het bestuur ieder jaar of, en hoeveel, uw pensioen wordt verhoogd met de algemene prijsstijging (dit noemen we indexeren). Een jaarlijkse verhoging is niet gegarandeerd. In uw nieuwe pensioenregeling kan het opgebouwde pensioen worden verlaagd als er te weinig geld in kas is.	Door indexeren kan uw pensioen (deels) meestijgen met de inflatie. Let op de voorwaarden voor indexering. Hoe is de financiële situatie van uw oude en nieuwe pensioenfondsen? Pensioenfondsen met een te lage dekkingsgraad moeten soms opgebouwde pensioenen verlagen.
<i>Nabestaandenpensioen</i>	
Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner partnerpensioen en krijgen uw kinderen wezenpensioen.	Als u in de oude regeling geen nabestaandenpensioen heeft opgebouwd, kan waardeoverdracht zorgen voor een hoger nabestaandenpensioen in de nieuwe regeling.
<i>Aanvullende opties</i>	
Bij Rail & OV heeft u keuzemogelijkheden, bijvoorbeeld uitruilen van partnerpensioen of	Als u in de oude regeling geen keuzemogelijkheden heeft dan kan het gunstig zijn om waardeoverdracht

variatie in de hoogte van de pensioenuitkering.	te doen, omdat de keuzemogelijkheden ook van toepassing worden op het overgedragen pensioen.
<i>Beleggen</i>	
Rail & OV belegt de premies van alle deelnemers.	In uw oude pensioenregeling moest u misschien zelf kiezen hoe u de premies wilt beleggen. Bij individueel beleggen loopt u meer risico dan bij collectief beleggen.
<i>Gemak</i>	
Wilt u uw pensioen het liefst bij één pensioenuitvoerder opbouwen?	Als u veel kleine pensioenen bij verschillende uitvoerders hebt, kan het handig zijn ze samen te voegen. U hebt dan nog maar met één uitvoerder te maken. U voorkomt daarmee dat uw pensioen voortijdig afgekocht wordt waardoor u op de pensioendatum tekort komt.

Wilt u meer informatie?

De voor- en nadelen tegen elkaar afwegen kan best ingewikkeld zijn. Daarom is het verstandig om iemand om deskundig advies te vragen. Voor algemene informatie kunt u ook bellen met Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer.