

VERANDEREN VAN WERKGEVER : IMPACT OP UW PENSIOENPLAN

U verandert van werkgever en u vraagt zich af welke beslissingen u moet nemen met betrekking tot uw aanvullende pensioenregeling?

Deze beknopte gids zal trachten een antwoord te geven op al uw vragen.

1 WELKE INFORMATIE ONTVANGT U VAN UW GEWEZEN WERKGEVER?

Binnen een maximumtermijn van 60 dagen na uw vertrek moet uw gewezen werkgever u schriftelijk in kennis stellen van het bedrag van de verworven reserves, het bedrag van de verworven prestaties en de keuzemogelijkheden waarover u beschikt met betrekking tot de verworven reserves.

Binnen de 30 dagen na ontvangst van de voornoemde kennisgeving moet u uw keuze meedelen aan uw vorige werkgever of rechtstreeks aan diens pensioeninstelling. Wanneer u deze termijn laat voorbijgaan, wordt u geacht te hebben gekozen voor het behoud van uw verworven reserves bij de pensioeninstelling van uw gewezen werkgever.

Na het verstrijken van deze termijn kunt u echter nog altijd en te allen tijde de overdracht van uw reserves vragen. Er zullen u daarvoor geen boetes of bijkomende kosten worden aangerekend.

2 WELKE KEUZEMOGELIJKHEDEN WORDEN U GEBODEN?

Voor de bestemming van de pensioenreserves die u bij de pensioeninstelling van uw voormalige werkgever hebt opgebouwd, dienen zich de volgende mogelijkheden aan:

- Overdracht van uw verworven reserves naar een nieuwe pensioeninstelling

Voor zover u bij uw nieuwe werkgever bij een pensioentoezegging bent aangesloten, kunt u uw reserves naar de pensioeninstelling van deze werkgever overdragen. De overgedragen reserves blijven verworven en de prestaties die eruit voortvloeien worden berekend volgens de technische grondslagen die bij de nieuwe pensioeninstelling van toepassing zijn.

- Overdracht van uw verworven reserves naar een pensioeninstelling die de totale winsten verdeelt en de kosten beperkt.

U kunt voor deze mogelijkheid kiezen wanneer u uw reserves wilt overdragen naar een verzekeraar die noch met uw voormalige, noch met uw nieuwe werkgever verbonden is. Deze mogelijkheid geldt niet voor individuele polissen of pensioensparen.

Deze pensioeninstellingen zijn erkend door de F.S.M.A. en staan vermeld op haar website <http://www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apwn/Article/liapwn/apwn.aspx>.

- Uw verworven reserves behouden bij de pensioeninstelling van uw voormalige werkgever
- Uw reserves vervroegd vereffenen (enkel voor zestigplussers)

3 UW RESERVES OVERDRAGEN: WELKE VRAGEN MOET U ZICH VOORAF STELLEN?

We raden u aan om de voorwaarden van de verschillende betrokken pensioeninstellingen met elkaar te vergelijken:

- Wat is het contractuele rendementspercentage bij de oude instelling?
- Welk rendement wordt er voorgesteld op premievrije contracten?
- Wat is het percentage van de winstdeelneming die tijdens de laatste vijf jaren werd toegekend?
- Wat zijn de eventuele wettelijk toegestane kosten die door de nieuwe pensioeninstelling worden aangerekend?
- Kan ik een deel van mijn reserves aanwenden voor de financiering van een overlijdensverzekering en/of een borgstelling voor een hypothecaire lening?

4 KIEZEN VOOR EEN OVERDRACHT VAN UW RESERVES NAAR CONTASSUR?

De door de verzekeringsmaatschappijen gewaarborgde rentevoet daalde in de voorbije jaren.

Gezien de zwakke rendementen heeft ook Contassur zijn basisrente moeten herzien.

Sinds 01.01.2017 bedraagt de gewaarborgde rente 0,50% op overgedragen reserves.

Alvorens uw transfertaanvraag te doen raden we u aan na te kijken hoeveel het rendement bij de vorige verzekeraar bedraagt.

Indien u immers sinds een aantal jaren reeds bij een groepsverzekering was aangesloten, hebt u nog (gedeeltelijk) recht op de oude gewaarborgde technische rentevoeten, die hoger liggen dan deze die vandaag in voege zijn op de markt.

Wanneer u aangesloten was bij een plan dat via een pensioenfonds werd gefinancierd, ligt het

gewaarborgde rendement waarschijnlijk hoger dan de rentevoet die door Contassur wordt gegarandeerd.

Binnenkort zal u met uw elektronische identiteitskaart via een overheidstoepassing op internet (SIGEDIS/DB2P) uw tegoeden kunnen raadplegen bij eender welke verzekeraar/pensioenfonds. Er is dus geen risico dat u dit uit het oog zou verliezen.

- De overdracht naar een onthaalpolis verloopt zonder kosten. Al uw spaargeld wordt aangewend voor uw aanvullend pensioen. De opgebouwde reserves en de winstdeelneming die jaarlijks aan de reserves wordt toegekend, worden automatisch belegd in een verzekeringscombinatie Uitgesteld Kapitaal met Terugbetaling van de Reserve (UKMTR). Het gaat om een soort spaarrekening die een interest opbrengt aan **een gewaarborgde technische rentevoet van 0,5 %** te verhogen met de eventuele winstdeelnemingen. Bij overlijden vóór de einddatum worden de reserves aan uw nabestaanden gestort.

5 HOE OVERGAAN TOT DE OVERDRACHT VAN UW RESERVES NAAR CONTASSUR ?

- Meld uw voormalige werkgever dat u uw reserves naar Contassur wenst over te dragen. U vult het keuzeformulier in dat u van uw voormalige werkgever of diens pensioeninstelling hebt ontvangen, u ondertekent het en stuurt het terug naar die pensioeninstelling.

Aarzel niet om ons te contacteren voor ontbrekende gegevens over Contassur of wanneer u dit keuzeformulier niet hebt ontvangen.

- De voormalige pensioeninstelling deelt de informatie over uw pensioenplan mee aan Contassur en stort het bedrag van uw reserves op onze rekening.

- Wij sturen u de polis die het overgedragen bedrag vermeldt en een overzicht van de verzekerde bedragen bevat. De procedure neemt ongeveer twee maanden in beslag. Aangezien de vereiste informatie voor de overdracht van derden afkomstig is, kan deze termijn van twee maanden echter niet altijd worden nagekomen.

6 CONTACTPERSONEN

U kunt telefonisch contact opnemen met ons of de gegevens en documenten opsturen naar onze mailbox:

☎ +32 2 510 77 43

✉ mailbox-contassur@contassur.com

Adres briefwisseling :

CONTASSUR N.V.

Simon Bolivarlaan 34

1000 BRUSSEL

Fax. : +32 2 510 75 44