

## deze informatiemap

Deze informatiemap is vooral bedoeld voor nieuwe deelnemers in het Pensioenfonds voor de Tandtechniek die al ergens anders pensioenrechten hebben opgebouwd.

U kunt de pensioenrechten die u bij een andere pensioenuitvoerder (pensioenfonds of pensioenverzekeraar) heeft opgebouwd laten overdragen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Deze 'waardeoverdracht' kan voor u voordelig zijn.

In deze informatiemap leest u wat waardeoverdracht is, wat de voordelen zijn en wanneer en hoe u hier gebruik van kunt maken. De informatie in deze map is algemeen, daarom kunt u er geen rechten aan ontleen. Als u na het lezen nog vragen heeft, staan de medewerkers van Interpolis Pensioenbeheer u graag te woord.

De administratie van het Pensioenfonds voor de Tandtechniek wordt uitgevoerd door Interpolis Pensioenbeheer B.V. (voorheen Relan Pensioen B.V.).

## 1. wat is pensioenbreuk?

Als u wisselt van pensioenuitvoerder treedt er pensioenbreuk op. Daardoor raken uw pensioenrechten versnipperd en kan uw pensioen uiteindelijk lager uitvallen dan wanneer u bij één pensioenuitvoerder zou zijn gebleven. In welke mate u nadeel ondervindt van pensioenbreuk, hangt onder meer af van de betrokken pensioenuitvoerders.

### lager pensioen door verschil in berekening

Verlies van pensioenrechten heeft te maken met de berekeningsmethode van de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder. Er zijn verschillende manieren mogelijk waarop een pensioen berekend kan worden. Meest voorkomend zijn de eindloon- en middelloonregeling. Bij een eindloonregeling is het pensioen gebaseerd op het laatstverdiende salaris. Wanneer u overgaat van een eindloonregeling naar een andere eindloonregeling blijven uw opgebouwde pensioenrechten in de eerste regeling bestaan, maar ze worden niet meer aangepast aan eventuele salarisstijgingen.

Het Pensioenfonds voor de Tandtechniek berekent het pensioen op basis van het gemiddeld verdiende salaris. Er ontstaat geen verlies van rechten als u overgaat van de ene naar de andere middelloonregeling, als u overgaat van een middelloonregeling naar een eindloonregeling of als u van een eindloonregeling overgaat naar een middelloonregeling.

### versnippering van pensioenrechten

Als u ergens anders pensioen gaat opbouwen, raken uw pensioenrechten versnipperd. U heeft dan bij verschillende pensioenuitvoerders rechten opgebouwd. Op het moment dat uw (pre)pensioen ingaat, krijgt u te maken met verschillende pensioenuitvoerders. Mocht u komen te overlijden, dan moet het nabestaandenpensioen bij verschillende uitvoerders worden aangevraagd.

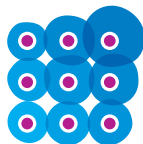
Als u een aantal kleine pensioentjes heeft opgebouwd, kan het zijn dat deze op uw (pre)pensioendatum niet maandelijks worden uitgekeerd, maar vanwege de geringe hoogte worden afgekocht.

## 2. wat is waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht worden de pensioenrechten van de oude pensioenuitvoerder overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder. Uw pensioen wordt nu berekend alsof u steeds bij de nieuwe pensioenuitvoerder deelnemer bent geweest.

Behalve het ouderdomspensioen wordt in principe ook het nabestaandenpensioen en prepensioen overgedragen.

Er bestaan wettelijke regels die bepalen hoe waardeoverdracht afgehandeld moet worden. Kort gezegd komt het hierop neer: de oude pensioenuitvoerder koopt zijn verplichtingen om u later pensioen uit te keren in één keer af. De afkoopsom wordt niet rechtstreeks aan uzelf uitgekeerd (dat is wettelijk verboden), maar aan de nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe pensioenuitvoerder neemt nu de verplichting over om te zijner tijd aan u pensioen uit te keren.



### 3. waarom waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht is het goed om te letten op de kenmerken van de oude en nieuwe pensioenregeling. Een aantal punten waar u rekening mee moet houden zetten wij hier vast op een rij.

#### **pensioenuitkering door één instantie**

Door waardeoverdracht voorkomt u versnippering van pensioenrechten. Na waardeoverdracht heeft u slechts te maken met één uitvoerder die uw pensioen beheert. Wanneer u de (pre)pensioenleeftijd bereikt, ontvangt u dus ook uw pensioenuitkering van één instantie. Ook voor een eventuele toekomstige waardeoverdracht kan het van belang zijn dat uw pensioen bij één uitvoerder is ondergebracht. Verder voorkomt u dat kleine pensioentjes worden afgekocht.

#### **indexatie**

Het bestuur van het Pensioenfonds voor de Tandtechniek beoordeelt jaarlijks of de financiële middelen toereikend zijn om de opgebouwde pensioenaanspraken en de ingegane pensioenen te verhogen. Deze indexatie van het pensioen is voorwaardelijk. Er is geen recht op indexatie en er bestaat geen zekerheid of en in hoeverre er in de toekomst indexatie plaats zal vinden. Er zijn geen gelden gereserveerd voor indexatie.

Een eventuele indexatie wordt ook gegeven over de oude rechten die zijn overgedragen naar het Pensioenfonds voor de Tandtechniek. Bij andere pensioenuitvoerders kan het indexatiepercentage hoger, lager of afwezig zijn.

#### **nabestaandenpensioen**

Bij het Pensioenfonds voor de Tandtechniek is iedere deelnemer vanaf 20 jaar verzekerd voor het nabestaandenpensioen, ongeacht of er een echtgenoot of partner is. Zolang u deelneemt in de pensioenregeling van de tandtechniek bouwt u jaarlijks 1,4% van uw salaris minus een premievrij bedrag (franchise) op aan nabestaandenpensioen. In 2005 bedraagt de franchise € 13.364,-. Bij andere pensioenuitvoerders kan de pensioenopbouw hoger, lager of afwezig zijn.

#### **prepensioen**

Naast het ouderdoms- en nabestaandenpensioen kent het Pensioenfonds voor de Tandtechniek ook een prepensioenregeling. De prepensioenregeling is in de plaats gekomen van

de VUT. Iedere werknemer krijgt door deze nieuwe regeling een eigen spaarpot, om eerder te kunnen stoppen met werken. In het Pensioenfonds voor de Tandtechniek bouwt elke werknemer vanaf 20-jarige leeftijd 2,25% van het jaarsalaris op aan prepensioen. De prepensioenregeling kan bij andere pensioenuitvoerders ontbreken, lager of hoger zijn.

Meer informatie over uw pensioenregeling vindt u in de algemene brochure van het Pensioenfonds voor de Tandtechniek. U vindt deze brochure op [www.pensioentandtechniek.nl](http://www.pensioentandtechniek.nl). Ook kunt u de brochure aanvragen bij de afdeling Klantenservice van Interpolis Pensioenbeheer.

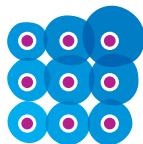
#### **kabinetsplannen**

In november 2004 hebben de sociale partners en het kabinet een sociaal akkoord gesloten over de toekomst van het pensioenstelsel. De Eerste Kamer heeft op 22 februari het wetsvoorstel voor VUT, prepensioen en levensloop goedgekeurd. Dit betekent dat de fiscale ondersteuning van VUT en prepensioen per 2006 komt te vervallen. Dit heeft ook gevolgen voor uw pensioenregeling. Het bestuur van uw pensioenfonds onderzoekt op dit moment deze gevolgen en op welke wijze de pensioenregeling aangepast kan worden. Natuurlijk houden wij u op de hoogte van de veranderingen.

### 4. wanneer heeft u recht op waardeoverdracht?

Sinds 8 juli 1994 zijn alle pensioenuitvoerders verplicht om op verzoek van de deelnemer waardeoverdracht uit te voeren. Iedereen die ná deze datum onder een andere pensioenregeling komt te vallen, heeft recht op waardeoverdracht indien de deelname bij de eerdere pensioenuitvoerder ná 8 juli 1994 beëindigd is. Dit hoeft geen aansluitende periode te zijn.

De meeste pensioenuitvoerders, waaronder het Pensioenfonds voor de Tandtechniek, hebben besloten om waardeoverdracht ook uit te voeren als de deelname vóór 8 juli 1994 is beëindigd. Waardeoverdracht van deze zogenaamde 'oude gevallen' is mogelijk wanneer beide pensioenuitvoerders hiertoe de mogelijkheid bieden en het opgebouwde pensioen hoger is dan € 355,33 per jaar. Als uw verzoek om waardeoverdracht wordt afgewezen, om welke reden dan ook, betekent dit niet dat u uw pensioenrechten kwijt bent. Deze blijven gewoon bestaan. Wel heeft u dan te maken met twee verschillende pensioenuitvoerders.



## 5. berekening van waardeoverdracht

Omdat pensioenen op verschillende manieren berekend kunnen worden, kunnen niet zonder meer de opgebouwde rechten worden overgedragen. De percentages voor ouderdoms-, nabestaanden- en prepensioen zijn immers niet bij elke pensioenregeling even hoog. Daarom wordt een tussenstap gemaakt: de opgebouwde rechten worden eerst omgerekend in een afkoopsom. Deze wordt ook wel overdrachtswaarde genoemd. Dit is het bedrag dat de oude pensioenuitvoerder aan het nieuwe overdraagt. De nieuwe pensioenuitvoerder rekent de overdrachtswaarde weer terug naar ouderdoms-, nabestaanden- en prepensioen. De berekening van de overdrachtswaarde is aan wettelijke eisen gebonden. Deze eisen garanderen dat uw pensioenrechten ook na overdracht dezelfde waarde vertegenwoordigen.

### oude uitvoerder

ouderdomspensioen  
nabestaandenpensioen  
prepensioen

### nieuwe uitvoerder

ouderdomspensioen  
nabestaandenpensioen  
prepensioen

## 6. nabestaandenpensioen en waardeoverdracht

Behalve het ouderdomspensioen en het prepensioen kan meestal ook het nabestaandenpensioen worden overgedragen. Daarbij kunnen zich de volgende twee situaties voordoen.

### gehuwde, geregistreerde en samenwonende partners

Het nabestaandenpensioen kan alleen worden overgedragen als de echtgenoot hiermee instemt. Deze moet dus ook voor akkoord tekenen. Als de echtgenoot niet akkoord gaat met de overdracht, wordt wel het ouderdoms- en prepensioen overgedragen, maar blijft het nabestaandenpensioen achter bij de oude pensioenuitvoerder. De echtgenoot heeft dus zelf de keuze. Voor geregistreerde partners geldt dezelfde regeling als voor gehuwden. Bij samenwonende partners heeft de partner deze keuze niet. Het nabestaandenpensioen wordt automatisch meegenomen in de waardeoverdracht.

### ex-echtgenoot/ex-partner: bijzonder nabestaandenpensioen

Het bijzonder nabestaandenpensioen is het recht op uitkering dat de ex-echtgenoot/ex-partner (na verbreking van geregis-

treerd partnerschap) heeft als een deelnemer komt te overlijden. Dit kan niet worden overgedragen. Uw eventuele ex-echtgenoot/ex-partner hoeft daarom niet mee te ondertekenen op uw aanvraagformulier.

## 7. aanvraag van waardeoverdracht

In deze informatiemap vindt u een aanvraagformulier. Als u belangstelling heeft voor waardeoverdracht, stuurt u dit formulier ingevuld naar Interpolis Pensioenbeheer. Dit kunt u doen tot zes maanden nadat u deelnemer bent geworden in het Pensioenfonds voor de Tandtechniek. U ontvangt dan een offerte. Het maken van de offerte kan enkele maanden in beslag nemen, omdat intussen ook gegevens bij uw oude pensioenuitvoerder opgevraagd moeten worden. In de offerte worden de opgebouwde pensioenrechten bij de oude uitvoerder

vermeld, en wordt aangegeven welke pensioenrechten u krijgt na waardeoverdracht. De offerte is een vrijblijvend aanbod. Het is dus geen bewijs van waardeoverdracht.

Als u na ontvangst van de offerte akkoord gaat met de waardeoverdracht, dan dient u binnen

twee maanden de bijgevoegde akkoordverklaring ondertekend terug te sturen naar Interpolis Pensioenbeheer.

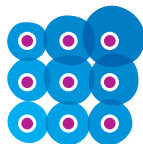
Als u getrouwd bent moet uw echtgenoot instemmen met de waardeoverdracht van het nabestaandenpensioen en het formulier medeondertekenen. Als deze daar niet mee instemt, dan kan alleen het ouderdoms- en prepensioen worden overgedragen. Dit geldt eveneens voor geregistreerde partners.

Na ontvangst van het verzoek regelen de oude en de nieuwe pensioenuitvoerder onderling de waardeoverdracht. De gehele procedure kan normaal gesproken, vanaf de aanvraag voor een offerte, maximaal één jaar in beslag nemen.

Let op: ook als zowel de oude als de nieuwe pensioenuitvoerder bij Interpolis Pensioenbeheer zijn ondergebracht, moet de waardeoverdracht apart worden aangevraagd.

### waardeoverdracht van pensioenfonds voor de tandtechniek naar een andere pensioenuitvoerder

Als u deelnemer was in het Pensioenfonds voor de Tandtechniek en u gaat pensioen opbouwen bij een andere pensioenuitvoerder, kunt u uiteraard ook verzoeken om



waardeoverdracht. Het verzoek dient u in bij de nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe uitvoerder regelt dan de overdracht met Interpolis Pensioenbeheer.

## 8. tot slot

### privacybescherming

Voor de uitvoering van de pensioenregeling worden persoonsgegevens geregistreerd. Op de registratie van persoonsgegevens is de Wet bescherming persoonsgegevens van toepassing. Daarin is vastgelegd onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden geregistreerd en wanneer deze gegevens aan derden verstrekt mogen worden. Geregistreerden hebben het recht om hun gegevens in te zien en te corrigeren.

### bezwaar tegen een beslissing

Wanneer u het niet eens bent met een beslissing over uw verzoek tot waardeoverdracht, kunt u hierover contact opnemen met de Klantenservice van Interpolis Pensioenbeheer. Zij bekijken dan of uw opmerkingen terecht zijn of geven u een nadere toelichting. Als u het dan nog niet eens bent met de beslissing kunt u hiertegen schriftelijk bezwaar maken. In het bezwaarschrift moet u duidelijk vermelden waarom u het niet eens bent met de genomen beslissing. U kunt uw bezwaarschrift richten aan het bestuur van het Pensioenfonds voor de Tandtechniek. Als u het ook niet eens bent met de door het bestuur genomen beslissing, dan kan om een uitspraak van de Rechtbank, sector Kanton worden gevraagd.

### klachtenprocedure

De medewerkers van Interpolis Pensioenbeheer doen uiteraard hun best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u desondanks toch ontevreden bent over de manier waarop zij hun werkzaamheden hebben uitgevoerd, dan is het goed om te weten dat er een klachtenprocedure is. U kunt uw klacht schriftelijk of telefonisch indienen bij Interpolis Pensioenbeheer, ter attentie van het Klachtenteam.

Als uw klacht ongegrond wordt bevonden, kunt u in beroep gaan bij het bestuur van het Pensioenfonds voor de Tandtechniek. Als u het ook niet eens bent met de beslissing van het bestuur, kunt u de klacht voorleggen aan de landelijke Ombudsman Pensioenen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag. Het telefoonnummer is (070) 333 89 99.

### meer informatie

Voor meer informatie over de pensioenregeling kunt u terecht op [www.pensioentandtechniek.nl](http://www.pensioentandtechniek.nl). Hier vindt u ook de algemene brochure van uw pensioenfonds. Natuurlijk kunt u ook contact opnemen met de afdeling Klantenservice van Interpolis Pensioenbeheer. De Klantenservice is op werkdagen van 8.00 uur tot 17.00 uur bereikbaar op telefoonnummer (030) 245 39 22. De medewerkers van deze afdeling staan u graag te woord.

Interpolis Pensioenbeheer B.V.  
Afdeling Klantenservice  
Postbus 3183  
3502 GD UTRECHT  
telefoon (030) 245 39 22  
fax (030) 245 35 72  
[www.pensioentandtechniek.nl](http://www.pensioentandtechniek.nl)



stichting **pensioenfonds** voor de **tandtechniek**

## waardeoverdracht premievrij pensioen

pagina 05 | 06

### ontvangend pensioenfonds

naam \_\_\_\_\_  
postbus postbus 3183  
postcode en plaats 3502 GD Utrecht  
(voorlopig) relatienummer \_\_\_\_\_

### persoonsgegevens

naam en voorletters \_\_\_\_\_  man  vrouw  
adres \_\_\_\_\_  
postcode en plaats \_\_\_\_\_  
geboortedatum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  
burgerlijke staat  gehuwd  ongehuwd  gehuwd geweest  
sofnummer \_\_\_\_\_  
naam (ex-)partner \_\_\_\_\_  man  vrouw  
adres \_\_\_\_\_  
postcode en plaats \_\_\_\_\_  
geboortedatum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

### vorige werkgever

bedrijfsnaam \_\_\_\_\_  
correspondentieadres \_\_\_\_\_  
postcode en plaats \_\_\_\_\_  
datum uitdiensttreding \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

(vergeet u de tweede pagina niet in te vullen?)

**vorig pensioenfonds/  
pensioenverzekeraar**

naam \_\_\_\_\_  
correspondentieadres \_\_\_\_\_  
postcode en plaats \_\_\_\_\_  
polisnummer/registratienummer \_\_\_\_\_

**nieuwe werkgever**

bedrijfsnaam \_\_\_\_\_  
correspondentieadres \_\_\_\_\_  
postcode en plaats \_\_\_\_\_  
aansluitnummer UWV \_\_\_\_\_  
datum indiensttreding \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  
(wilt u de laatste loonstrook van uw nieuwe werkgever meesturen?)

**ondertekening** Ondergetekende verklaart bovenstaande gegevens volledig en naar waarheid te hebben ingevuld. Tevens verklaart ondergetekende akkoord te gaan met het opvragen en uitwisselen van gegevens met gebruikmaking van het sofinummer ten behoeve van de uitvoering van waardeoverdracht.

naam \_\_\_\_\_  
plaats \_\_\_\_\_  
datum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

handtekening \_\_\_\_\_