



Lloyd's
Register

Stichting Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland
P/a RiskCo Afdeling Pensioenadministratie
Postbus 12079, 1100 AB Amsterdam
Telefoon: 020 – 208 5131
E-mail: Lloyds.register_mailbox@riskcoadministrations.com
Website: www.pensioenfondslr.nl

Brochure waardeoverdracht Pensioenfonds Lloyd's Register

Wat is waardeoverdracht?

Waardeoverdracht is het overhevelen van pensioen van een vorige werkgever naar de pensioenregeling van de huidige werkgever. Het pensioen blijft dan bij elkaar. Als u nu bij één van de 4 aangesloten ondernemingen (LRQA, EMEA, Verification of Maritiem) werkt dan kunt u overwegen om het pensioen van een vorige werkgever naar het pensioenfonds over te dragen. Wanneer u per 1 januari 2015 of later in dienst bent gekomen, dan heeft u daar wettelijk gezien recht op. Als u uit dienst gaat kunt u het pensioen weer meenemen naar een nieuw werkgever.

Wel of geen waardeoverdracht?

Waardeoverdracht heeft voor- en nadelen. Of waardeoverdracht verstandig is hangt onder andere af van de verschillen tussen uw oude pensioenregeling en de pensioenregeling bij Pensioenfonds Lloyd's Register. Hieronder helpen wij u op weg met een aantal aandachtspunten waar u op kunt letten. Heeft u advies nodig? Neem dan contact op met een pensioenadviseur.



Pensioenvergelijker

Iedere pensioenuitvoerder is verplicht een pensioenvergelijker te hebben. Meestal staat deze op de website en anders kunt u ernaar vragen. Een pensioenvergelijker is een standaard overzicht met de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling. Doordat het overzicht er voor alle pensioenregelingen hetzelfde uitziet, kunt u de regelingen makkelijk met elkaar vergelijken. De pensioenvergelijker van Pensioenfonds Lloyd's Register vindt u op: www.pensioenfondslr.nl/documenten/ onder het kopje "Overige documenten".

Soort pensioenregeling

U kunt bij de keuze wel of geen waardeoverdracht kijken naar het soort pensioenregeling van uw vorige en huidige werkgever. Er zijn in de basis twee soorten pensioenregelingen:

- Middelloon- of eindloonregeling
- Beschikbare premieregeling (DC-regeling)

De pensioenregeling van Lloyd's Register is een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u ieder jaar een stukje pensioen op gebaseerd op uw brutosalaris in dat jaar. Het pensioen dat u zo opbouwt, is de optelsom van al die stukjes. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioen zo lang u leeft. Bij een beschikbare premieregeling wordt de pensioenpremie in een pensioenpotje gestopt. Het pensioenpotje wordt belegd, zo bouwt u een beleggingskapitaal op. Het beleggingskapitaal groeit naast de pensioenpremie ook door beleggingsrendement. Op de pensioendatum kunt u vervolgens kiezen voor een vast of variabel pensioen. Bij een vast pensioen wordt uw beleggingskapitaal omgezet in een levenslang pensioen. U ontvangt dan een vaste maandelijkse uitkering. Bij een variabel pensioen wordt met het beleggingskapitaal ook na pensionering doorbelegd en is de hoogte van uw levenslange pensioen onzeker – de hoogte van uw uitkering wordt dan ieder jaar opnieuw vastgesteld.

Is het pensioen gegarandeerd en hoe veilig is het?

Als de vorige pensioenregeling ook een middelloon- of eindloonregeling bij een pensioenfonds is, dan zal door de omzetting naar Lloyd's Register over het algemeen het soort pensioen nauwelijks veranderen. Het is verstandig om de financiële positie van het vorige pensioenfonds te vergelijken met die van Pensioenfonds Lloyd's Register. Bij een slechte financiële positie bestaat de kans dat het pensioen gekort moet worden. U vindt actuele informatie hierover op de website van de

pensioenfondsen. Als de vorige pensioenregeling bij een verzekeraar is opgebouwd, dan garandeert de verzekeraar de uitbetaling het pensioen en kan het pensioen in principe niet worden gekort.

Als de vorige pensioenregeling een beschikbare premiereregeling is, dan zal na overdracht het opgebouwde beleggingskapitaal worden omgezet in een vaste pensioenuitkering bij Pensioenfonds Lloyd's Register. De één vindt dat prettig en de ander wil juist graag een beleggingskapitaal behouden. U kunt kijken naar hoe het kapitaal bij de vorige pensioenregeling wordt belegd (met veel of weinig risico, vaak heeft u daar keuze in) en of u zich daar prettig bij voelt. U kunt ook kijken of er rendementsgaranties zijn gegeven. Na overdracht vervallen deze rendementsgaranties. Dat kan een reden zijn om niet over te dragen.

Wordt het pensioen jaarlijks verhoogd?

Bij uw keuze om wel of niet over te dragen kunt u kijken of uw pensioen bij de vorige pensioenregeling jaarlijks wordt verhoogd (geïndexeerd) of niet. Als de kans op jaarlijkse verhoging groot is, dan kan dat een reden zijn om het pensioen bij de oude pensioenuitvoerder te laten staan. Bij Pensioenfonds Lloyd's Register wordt het pensioen verhoogd wanneer de beleidsdekkingsgraad 110% of hoger is. Het pensioen wordt in een jaar maximaal verhoogd met de prijsinflatie, dat is het geval als de beleidsdekkingsgraad hoger is dan circa 120%. De huidige dekkingsgraad vindt u op onze website: www.pensioenfondslr.nl/over-ons/financiele-positie/. Als u al vóór 1 januari 2018 bij de werkgever in dienst was, ontvangt u tijdens uw dienstverband tijdelijk indexatie over uw pensioen vanuit een apart fonds. Deze indexatie is ook van toepassing op het pensioen dat u naar Pensioenfonds Lloyd's Register overdraagt.

Partner- en wezenpensioen

Als u overlijdt, wilt u dat het pensioen voor uw nabestaanden goed is geregeld. Let bij de keuze voor waardeoverdracht daarom goed op de verschillen in het partner- en wezenpensioen. Bij Pensioenfonds Lloyd's Register ontvangt uw partner na uw overlijden, levenslang een partnerpensioen.

Voor een ontvangen overdrachtswaarde wordt bij Pensioenfonds Lloyd's Register ouderdoms- partner- en wezenpensioen aangekocht in de verhouding 100 : 70 : 14. U krijgt dus standaard ook extra partnerpensioen, ook wanneer u op dit moment geen partner heeft. Op de pensioendatum kunt u het partnerpensioen eventueel omzetten in extra ouderdomspensioen. Indien u bij uw vorige werkgever een beschikbare premiereregeling had, dan is het raadzaam om na te gaan wat er met het opgebouwde beleggingskapitaal gebeurt bij uw overlijden en of er al dan niet een partnerpensioen en/of wezenpensioen is verzekerd.

Flexibiliteit bij pensionering

Pensioenregelingen bevatten vaak diverse flexibiliseringsmogelijkheden bij pensionering. De belangrijkste mogelijkheden bij Pensioenfonds Lloyd's Register zijn:

- Het omzetten van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen ('uitruil' genoemd);
- Het vervroegen van de pensioendatum;
- Deeltijdpensionering;
- Eerst een periode een hoge uitkering, gevolgd door een lage uitkering.

Als de oude pensioenregeling minder flexibiliseringsmogelijkheden heeft, kan dat een reden zijn om te kiezen voor waardeoverdracht. Als de oude pensioenregeling een hele specifieke flexibiliseringsmogelijkheid heeft waar u gebruik van wilt maken en niet door Pensioenfonds Lloyd's Register wordt aangeboden, dan kan dat een reden zijn om niet over te dragen.

Het pensioen blijft bij elkaar

Een reden om voor waardeoverdracht te kiezen is, dat het pensioen bij elkaar blijft en u later van één instantie pensioen krijgt uitbetaald. Zo heeft u een beter overzicht van uw inkomen na de pensioendatum. Wanneer u in de toekomst naar een andere werkgever gaat, kunt u ook het pensioen opgebouwd bij Pensioenfonds Lloyd's Register (incl. een eventuele waardeoverdracht) weer overdragen, zodat alles nog steeds bij elkaar is.



Hoe vraagt u waardeoverdracht aan?

U vraagt waardeoverdracht aan door contact op te nemen met het pensioenfonds per telefoon (020 – 208 51 31) of e-mail (lloyds.register.mailbox@riskcoadministrations.com) en een verzoek voor 'binnenkomende' waardeoverdracht te doen. U geeft daarbij alle contactgegevens van de oude pensioenuitvoerder door inclusief uw registratienummer (of polisnummer) bij uw oude uitvoerder. Mogelijk dat de pensioenadministratie nog om aanvullende gegevens vraagt.