



GE Pensioen

Uw Pensioen

**Waardeoverdracht bij
indiensttreding**

De in deze brochure verstrekte informatie is van algemene aard, uitsluitend indicatief en aan wijzigingen onderhevig. De vermelde gegevens zijn uitsluitend bedoeld om deelnemers algemene informatie te verstrekken. De gegeven informatie wordt verondersteld betrouwbaar te zijn, echter het gebruik van de informatie geschiedt geheel voor risico van de gebruiker. TKP, noch het pensioenfonds aanvaardt enige aansprakelijkheid voor schade als gevolg van onjuistheden of onvolkomenheden in de informatie, of voor schade ontstaan in verband met het gebruiken, het afgaan op of verspreiden van de informatie. Rechten kunnen uitsluitend worden ontleend aan het voor de deelnemer geldende pensioenreglement.

Inleiding

Als nieuwe werknemer bij een aangesloten GE-onderneming (General Electric) wordt u deelnemer aan het pensioenfonds van General Electric, GE Pensioen. Een wisseling van baan gaat vaak gepaard met een verandering van pensioenuitvoerder; een goed moment om er eens bij stil te staan hoe uw pensioen eigenlijk is geregeld.

Met deze brochure informeren wij u over de mogelijkheid om pensioenaanspraken die u bij (een) vorige werkgever(s) heeft opgebouwd, over te dragen aan GE Pensioen.

GE Pensioen is het pensioenfonds voor de werknemers van de bij het fonds aangesloten GE-ondernemingen. Het pensioenfonds verzorgt de pensioenuitkeringen en beheert de pensioenaanspraken en pensioenrechten van werknemers en voormalige werknemers van General Electric.

Meer informatie?

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neemt u dan gerust contact met ons op via telefoonnummer (050) 582 79 60. U kunt uw vraag ook via e-mail stellen: gepensioen@tkppensioen.nl.

Inhoudsopgave

1. Waardeoverdracht: wat en waarom	5
1.1 Waarom waardeoverdracht?	5
1.2 Wanneer kan ik gebruik maken van waardeoverdracht?	6
1.3 Wat gebeurt er bij waardeoverdracht?	6
1.4 Toeslagbeleid GE Pensioen	6
1.4.1 Actieve deelnemers	7
1.4.2 Gewezen deelnemers en gepensioneerden	7
2. Afwegingen bij de keuze voor waardeoverdracht	8
2.1 Ingangsdatum van uw pensioen	8
2.2 Financiële overwegingen	8
2.3 Partnerpensioen	9
2.4 Praktische voordelen	9
3. Hoe werkt waardeoverdracht?	10
3.1 Uw ouderdompensioen	10
3.2 Opgebouwd partnerpensioen wordt ouderdompensioen	10
3.3 Waardeoverdracht na scheiding	11
4. Hoe regel ik de waardeoverdracht?	12
4.1 De waardeoverdracht stap voor stap	12
4.2 Aanvraagformulier invullen	12
4.3 Offerte tekenen	13
4.4 Voorlopige bedragen in offerte	13
4.5 Partner tekent mee	13
4.6 Als u niet kiest voor waardeoverdracht	13
5. Meer informatie	15

1. Waardeoverdracht: wat en waarom

Het pensioen dat u bij een eerdere pensioenuitvoerder(s) heeft opgebouwd, kunt u meenemen naar GE Pensioen¹. En als u General Electric op een bepaald moment mocht verlaten voor een volgende werkgever, dan kunt u de op dat moment opgebouwde pensioenen meenemen naar de volgende pensioenuitvoerder.

Het meenemen van de waarde van opgebouwde pensioenaanspraken van de ene pensioenuitvoerder naar een andere noemen we waardeoverdracht.

1.1 Waarom waardeoverdracht?

Als u van werkgever verandert, verandert u ook van pensioenfonds. U heeft op dat moment geen doorlopende pensioenopbouw.

Dit kan vervelende gevolgen hebben voor de hoogte van uw uiteindelijke pensioen: er kan pensioenverlies ontstaan. Als u uw opgebouwde pensioen meeneemt naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever, dan kunt u pensioenverlies geheel of gedeeltelijk voorkomen. De waarde van het opgebouwde pensioen wordt dan overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. De waardeoverdracht geeft u extra pensioenaanspraken bij de nieuwe uitvoerder. De overgedragen pensioenen vallen bij uw nieuwe uitvoerder onder de richtlijnen van de pensioenregeling waarin u daar verder pensioen opbouwt.

U kunt de pensioenrechten die u heeft opgebouwd bij alle pensioenuitvoerders van vorige werkgevers overdragen als u van werkgever verandert. Als u dus bij meerdere werkgevers gewerkt heeft en niet steeds bij verandering van werkgever uw pensioen heeft laten overdragen, dan kunt u dat alsnog doen als u weer van werkgever verandert.

Zonder waardeoverdracht, blijft het pensioen dat u in uw vorige baan heeft opgebouwd achter bij uw vorige pensioenuitvoerder. Dit pensioen komt tot uitkering als u de pensioengerechtigde leeftijd volgens uw vorige pensioenregeling heeft bereikt.

1 Voor overdracht van pensioenen waarvan de opbouw voor 8 juli 1994 gestopt is, geldt geen wettelijk recht op waardeoverdracht.

1.2 Wanneer kan ik gebruik maken van waardeoverdracht?

U heeft het recht uw pensioenaanspraken over te dragen naar het pensioenfonds van uw huidige werkgever. Aan dit recht op waardeoverdracht zijn de volgende voorwaarden verbonden:

- met de waardeoverdracht moet pensioen worden verkregen bij de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever;
- de overdrachtswaarde wordt rechtstreeks naar de pensioenuitvoerder overgedragen (u krijgt het geld dus nooit zelf in handen);
- waardeoverdracht is alleen mogelijk naar een andere, erkende pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeringsmaatschappij);

Is uw opgebouwde pensioen € 503,24 per jaar of hoger?

Dan beslist u zelf of u uw pensioen meeneemt. U kunt waardeoverdracht zonder verplichtingen bij ons aanvragen. Pas als u akkoord gaat met onze offerte, regelen wij de overdracht. Laat ons weten dat u uw pensioen wilt meenemen.

Is uw opgebouwde pensioen hoger dan € 2,00 en minder dan € 503,24 per jaar?

En bent u na 1 januari 2018 uit dienst gegaan? Dan kan uw vorige pensioenfonds ervoor kiezen uw opgebouwde pensioen automatisch over te dragen naar GE Pensioenfonds. Dit is wettelijk geregeld.

U krijgt bericht van ons zodra wij het bedrag hebben ontvangen.

1.3 Wat gebeurt er bij waardeoverdracht?

Bij waardeoverdracht naar GE Pensioen wordt de overdrachtswaarde van uw oude pensioenaanspraken omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen met precies dezelfde waarde bij GE Pensioen. Door deze overdracht verandert de waarde van uw pensioen dus niet. De vorm kan wel anders zijn, omdat de pensioenregeling bijna altijd anders is.

1.4 Toeslagenbeleid GE Pensioen

Door toeslagverlening (indexatie) kunnen pensioenuitkeringen worden beschermd tegen inflatie. Oftewel dat u over een paar jaar met de pensioenuitkering nog ongeveer hetzelfde kunt kopen als nu. Bij toeslagverlening wordt vaak gekeken naar de loon- of de prijsontwikkeling. GE Pensioen hanteert voor actieve deelnemers enerzijds en gewezen deelnemers en gepensioneerden anderzijds verschillende uitgangspunten.

1.4.1 Actieve deelnemers

Na waardeoverdracht van uw pensioen naar GE Pensioen worden uw overgedragen pensioenaanspraken jaarlijks verhoogd met de loonontwikkeling. Dit geldt zolang u actieve deelnemer bent. Voor de toeslagverlening wordt uitgegaan van de ontwikkeling van de cao-lonen per uur inclusief bijzondere beloningen voor Particuliere bedrijven volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Dit geldt voor de periode 1 oktober van het voorgaande jaar tot en met 30 september van het jaar waarover de verhogingen plaatsvinden. De toeslagverlening voor de actieve deelnemers is onvoorwaardelijk en wordt gefinancierd uit de premie. Dat betekent dat de te verlenen toeslag niet afhankelijk is van de financiële middelen van het fonds en dat het fonds elk jaar de toeslag verleent.

1.4.2 Gewezen deelnemers en gepensioneerden

Het bestuur kan jaarlijks besluiten de premievrije aanspraken van gewezen deelnemers en de ingegane pensioenaanspraken te verhogen met de CBS-consumentenprijsindex voor alle huishoudens. Dit geldt voor de periode 1 oktober van het voorgaande jaar tot en met 30 september van het jaar waarover de verhogingen plaatsvinden.

De toeslagverlening voor de gewezen deelnemers en gepensioneerden is afhankelijk van de middelen van het fonds en daarom voorwaardelijk. Voor toekomstige verhogingen is door het pensioenfonds geen geld gereserveerd. U mag verwachten zolang u gewezen deelnemer of gepensioneerd bent dat de verhoging van uw opgebouwd pensioen de komende jaren voor zoveel mogelijk de bovengenoemde CBS-prijsindex volgt. Aan een toeslag die u ontvangt kunt u echter voor de toekomst geen rechten ontlenen. Jaarlijks bekijkt het pensioenfondsbestuur of de financiële middelen van het pensioenfonds toereikend zijn.

2. Afwegingen bij de keuze voor waardeoverdracht

Bij de beantwoording van de vraag of waardeoverdracht wenselijk is, speelt een aantal factoren een rol:

- Ingangsdatum van uw pensioen;
- Financiële overwegingen;
- Partnerpensioen;
- Praktische overwegingen.

In dit hoofdstuk leggen we deze factoren uit.

2.1 Ingangsdatum van uw pensioen

De standaard ingangsdatum van uw pensioen bij General Electric is 68 jaar. De pensioenregeling biedt u de mogelijkheid eerder of later met pensioen te gaan. Gaat u eerder, dan zal uw pensioenuitkering lager zijn, gaat u later dan wordt uw pensioenuitkering hoger dan op de standaard pensioendatum. Ook biedt de pensioenregeling u de mogelijkheid om de eerste jaren van uw pensioen een hogere uitkering te ontvangen en daarna een lagere.

Als u besluit tot waardeoverdracht, dan krijgt u daarvoor pensioenaanspraken waarop het pensioenreglement van GE Pensioen van toepassing is. De keuzen die hierboven zijn aangegeven, gelden dan ook voor die overgedragen pensioenaanspraken.

2.2 Financiële overwegingen

In paragraaf 1.4 heeft u kunnen lezen hoe GE Pensioen omgaat met de toeslagverlening (verhoging) van uw pensioenaanspraken. Wanneer uw vorige pensioenuitvoerder geen of een minder gunstig toeslagenbeleid voert dan GE Pensioen, loont het de moeite om de waarde van uw reeds opgebouwde pensioen over te dragen. Voert de pensioenuitvoerder van uw vorige werkgever een beter toeslagenbeleid dan GE Pensioen, dan is het wellicht verstandig dat u afziet van waardeoverdracht. Bij het toeslagenbeleid speelt bijvoorbeeld de vraag of toeslag verleend wordt volgens de loonindex dan wel de prijsindex. En of het fonds de ambitie heeft om volledig of gedeeltelijk toeslag te verlenen is van belang. Maar ook de kans dat het pensioenfonds toeslag gaat verlenen. Hierbij kunt u kijken of het fonds een herstelplan heeft ingediend, wat tijdens de herstelplanperiode gebeurt met toeslagverlening en naar de dekingsgraad. Tot slot is het van belang of een fonds voorwaardelijk of onvoorwaardelijk uw pensioen verhoogd.

Als u twijfelt, kunt u met de pensioenfondsen contact opnemen om meer informatie over het toeslagenbeleid op te vragen. Bij de meeste pensioenfondsen is de vraag of er daadwerkelijk toeslag verleend kan worden en zo ja hoeveel, afhankelijk van de dekkingsgraad van het pensioenfonds. De dekkingsgraad is een pensioenterm voor de financiële positie van het pensioenfonds: in hoeverre heeft het fonds voldoende vermogen om aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Naast het toeslagenbeleid is ook die financiële positie van het pensioenfonds dus belangrijk.

Wanneer u bij uw vorige pensioenuitvoerder deelnam in een beschikbare premieregeling betekent het dat u daar niet beschikt over pensioenaanspraken maar over een 'pot met geld' die wordt belegd.

Om het risico van waardeveranderingen van de beleggingen te beperken kunt u besluiten tot waardeoverdracht van de beleggingen naar GE Pensioen. Nadat de waarde van de beleggingen is vastgesteld, wordt deze omgezet in een pensioenaanspraak. Daarna loopt u hierover geen eigen beleggingsrisico meer.

2.3 Partnerpensioen

Het partnerpensioen bij GE Pensioen is verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat bij uw overlijden tijdens het dienstverband bij General Electric uw partner een partnerpensioen ontvangt. Van belang is dat uw partner alleen recht heeft op partnerpensioen als uw partner is aangemeld bij het pensioenfonds en voldoet aan de voorwaarden. Bij beëindiging van de actieve deelname en op de pensioendatum kunt u een deel van het ouderdomspensioen omzetten in partnerpensioen.

De hoogte van het partnerpensioen wordt gebaseerd op 70% van het te bereiken ouderdomspensioen op de pensioendatum. Bij waardeoverdracht wordt dus ook partnerpensioen toegekend op de aanspraken op ouderdomspensioen uit waardeoverdracht.

2.4 Praktische voordelen

Waardeoverdracht heeft behalve mogelijke financiële ook een praktisch voordeel: uw pensioen wordt te zijner tijd door één instelling uitbetaald. Dat is wel zo eenvoudig.

3. Hoe werkt waardeoverdracht?

Om uw pensioen in de toekomst uit te kunnen betalen, heeft uw oude pensioenuitvoerder een bedrag gereserveerd. Dit pensioen kan uit meerdere soorten pensioen bestaan, zoals ouderdomspensioen en partnerpensioen. Bij het onderwerp waardeoverdracht heeft u voor deze pensioenen verschillende mogelijkheden. Hieronder leggen wij uit hoe dit werkt. Ook wordt ingegaan op de gevolgen van een scheiding.

3.1 Uw ouderdomspensioen

Bij een verzoek tot waardeoverdracht wordt GE Pensioen door de vorige pensioenuitvoerder(s) geïnformeerd over de hoogte van de overdrachtswaarde. GE Pensioen berekent op basis van deze waarde de hoogte van de aanspraken op ouderdomspensioen die bij het pensioenfonds kunnen worden ingekocht. U ontvangt hiervoor een offerte. In de wet is geregeld dat de in te kopen waarde voor pensioenaanspraken bij de nieuwe pensioenuitvoerder op actuariële waarde ten minste gelijk is aan de afgekochte waarde van de pensioenaanspraken bij de oude uitvoerder. Kortom: de waarde blijft gelijk. De pensioenaanspraken hoeven echter niet hetzelfde te zijn omdat de pensioenregelingen kunnen verschillen, zoals een verschil in de pensioendatum.

3.2 Opgebouwd partnerpensioen wordt ouderdomspensioen

Wanneer u bij uw vorige werkgever partnerpensioen heeft opgebouwd, wordt de waarde hiervan bij overdracht gebruikt voor (extra) ouderdomspensioen. Tijdens uw dienstverband bent u bij GE Pensioen gedekt voor het partnerpensioen. Dat partnerpensioen wordt afgeleid van het tot de pensioendatum bereikbare ouderdomspensioen. Bij de vaststelling van dit partnerpensioen wordt ook het extra ouderdomspensioen betrokken dat u uit waardeoverdracht heeft verkregen.

Als u uit dienst treedt of met pensioen gaat, wordt standaard een deel van het ouderdomspensioen omgezet in partnerpensioen. U heeft als u uit dienst treedt of met pensioen gaat het recht om met schriftelijke toestemming van uw partner deze omzetting weer ongedaan te maken.

3.3 Waardeoverdracht na scheiding

Als u gescheiden bent heeft dat ook invloed op uw pensioen. Een eventueel partnerpensioen voor uw ex-partner blijft in beginsel bij uw vorige pensioenuitvoerder achter. Dit is het bedrag dat is opgebouwd tijdens huwelijk, geregistreerd partnerschap of ongehuwd partnerschap (samenwonen). Alleen het bedrag dat u na de scheiding heeft opgebouwd als partnerpensioen, komt voor overdracht in aanmerking. Als de scheiding na 1 mei 1995 heeft plaatsgevonden, heeft uw ex-partner mogelijk ook recht op uitbetaling van een deel van uw ouderdomspensioen. Dit deel van het ouderdomspensioen wordt wel mee overgedragen naar GE Pensioen. Door de overdracht neemt ons fonds ook deze uitbetalingsverplichting van een deel van uw ouderdomspensioen aan uw ex-partner over.

4. Hoe regel ik de waardeoverdracht?

In dit hoofdstuk leggen wij uit hoe u de waarde van uw oude pensioen(en) kunt overdragen aan GE Pensioen.

4.1 De waardeoverdracht stap voor stap

1. GE Pensioen vraagt uw vorige pensioenuitvoerder om de overdrachtswaarde.
2. Uw oude pensioenuitvoerder berekent de pensioenaanspraken bij dat fonds en de overdrachtswaarde, en stuurt de informatie naar GE Pensioen.
3. GE Pensioen maakt vervolgens een berekening van de mogelijke pensioenaanspraken die u na een waardeoverdracht bij het fonds kan verwerven en stuurt u een offerte.
4. U (en eventueel uw partner) geeft binnen twee maanden na ontvangst wel of geen akkoord op de offerte. Na akkoordverklaring is de waardeoverdracht definitief. U kunt die later niet meer terugdraaien.
5. Na akkoord verzoekt GE Pensioen uw vorige pensioenuitvoerder de overdrachtswaarde over te maken.
6. De oude pensioenuitvoerder maakt de overdrachtswaarde over aan GE Pensioen.
7. GE Pensioen zet na ontvangst de overdrachtswaarde voor u om in een pensioenaanspraak.
8. U ontvangt van ons bericht over de ingekochte pensioenaanspraken.

Met het verzoek tot waardeoverdracht geeft u toestemming om de mogelijkheid tot een waardeoverdracht te onderzoeken.

Voor de diverse vervolgstappen in de procedure is in de regel een termijn van één of soms twee maanden genoemd. U dient er goed op te letten binnen de gestelde termijnen de waardeoverdracht te regelen. Anders kan dat betekenen dat uw recht op waardeoverdracht vervalt. Uw recht op waardeoverdracht vervalt uiteraard niet als één van de pensioenuitvoerders een termijn laat verlopen. Het hele traject tot waardeoverdracht neemt behoorlijk wat tijd in beslag, het is goed daar van te voren rekening mee te houden.

4.2 Aanvraagformulier invullen

U ontvangt van ons een aanvraagformulier. Dit formulier moet u ingevuld en ondertekend terugsturen. Het is van belang dat u de gegevens - met name uw polis- of registratienummer bij uw oude

pensioenuitvoerder(s) - nauwkeurig invult. Door ondertekening machtigt u GE Pensioen om alle relevante informatie op te vragen bij uw vorige pensioenuitvoerder(s).

4.3 Offerte tekenen

GE Pensioen benadert het vorige pensioenuitvoerder(s) en brengt u een offerte uit voor de overdracht. Dit duurt normaal gesproken ongeveer vier maanden. Als u na vier maanden nog geen bericht heeft ontvangen dan raden wij u aan contact op te nemen met het ons pensioenfonds. Op basis van de offerte kunt u definitief besluiten wel of niet de waarde over te dragen. Als u wilt overdragen, tekent u de offerte voor akkoord en stuurt de offerte naar ons terug. Daarmee wordt de waardeoverdracht definitief. U kunt later niet meer op uw keuze terugkomen.

4.4 Voorlopige bedragen in offerte

Het kan zijn dat er in de offerte voorlopige bedragen worden genoemd. Dat wordt dan specifiek in de offerte aangegeven. Dit is het geval als uw vorige pensioenregeling een beschikbare premieregeling is. Het beleggingsrisico hiervan blijft namelijk ook na uitdiensttreding bij u liggen. Tenzij u de waarde overdraagt naar GE Pensioen. Als u wilt overdragen, tekent u de offerte met voorlopige bedragen voor akkoord en stuurt u deze terug aan GE Pensioen. Ook daarmee wordt de waardeoverdracht definitief en kunt u later niet meer op uw keuze terugkomen.

4.5 Partner tekent mee

Als u getrouwd bent of in het geval van een geregistreerd partnerschap moet uw partner instemmen met waardeoverdracht voor het partnerpensioen. Hij of zij moet de offerte dus ook voor akkoord tekenen. Gebeurt dat niet, dan wordt alleen uw ouderdomspensioen overgedragen. Het eventueel opgebouwde partnerpensioen blijft dan achter bij uw oude pensioenfonds.

4.6 Als u niet kiest voor waardeoverdracht

Als u niet kiest voor waardeoverdracht naar GE Pensioen is het noodzakelijk dat u uw oude pensioenfonds op de hoogte houdt van eventuele adreswijzigingen. Het oude pensioenfonds kan u dan op de hoogte houden en u weet dan zeker dat het oude pensioenfonds u kan bereiken wanneer de achtergebleven pensioenen worden uitbetaald. Maar ook belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke

situatie zijn voor een pensioenfonds relevant. Laat u het daarom ook aan uw oude pensioenuitvoerder weten wanneer u bijvoorbeeld huwt, scheidt, een samenwoningrelatie aangaat of beëindigt, of kinderen krijgt.

Let wel: waardeoverdracht is alleen mogelijk als zowel uw oude als nieuwe pensioenfonds een dekkingsgraad heeft boven de 100%.

5. Meer informatie

Wilt u graag meer informatie? Kijk dan op onze website www.gepension.nl. Of neemt u contact met ons op. U kunt informatie bij ons opvragen, bijvoorbeeld over:

- het pensioenreglement, het jaarverslag of de jaarrekening;
- informatie over de dekkingsgraad van het pensioenfonds;
- het herstelplan;
- de geldende klachtenregeling.

De contactgegevens vindt u op de achterzijde van deze brochure.



**Stichting Pensioenfonds
General Electric Nederland**

Postbus 501

9700 AM Groningen

Pensioendesk (050) 582 79 60

gepensioen@tkppensioen.nl

Januari 2021