

## Uw pensioenaanspraken overdragen, alle stappen op een rij:

1. U ontvangt binnen drie maanden na uw opname in de pensioenregeling bij uw nieuwe werkgever een zogeheten 'start-brief' met de Pensioen 1-2-3. Deze documenten bevatten alle informatie over uw nieuwe pensioenregeling. Een aanvraagformulier voor waardeoverdracht is eveneens bijgevoegd.
2. Zo spoedig mogelijk, bij voorkeur binnen zes maanden na uw opname in de pensioenregeling (de datum van opname in de pensioenregeling is meestal de datum van indiensttreding) stuurt u het ingevulde formulier naar uw nieuwe pensioenfonds. Heeft u meerdere oude pensioenaanspraken bij verschillende pensioenfondsen? Kopieer het formulier en stuur per pensioenfonds een formulier in.
3. Binnen één maand nadat uw nieuwe pensioenfonds het formulier van u ontvangen heeft, stuurt deze het formulier door naar uw vorige pensioenfonds, met het verzoek om een opgave van uw premievrije pensioenaanspraken. Hierop moet het bedrag vermeld worden van de waarde van deze pensioenaanspraken (de 'overdrachtswaarde').
4. Binnen twee maanden na het verzoek moet het vorige pensioenfonds deze opgave naar het nieuwe pensioenfonds toe sturen.
5. Aan de hand van de opgave van uw vorige pensioenfonds berekent uw nieuwe pensioenfonds hoeveel pensioenaanspraken kunnen worden ingekocht van de overdrachtswaarde. Binnen twee maanden na ontvangst van de opgave stuurt uw nieuwe pensioenfonds deze berekening tezamen met een akkoordverklaring naar u toe.
6. Binnen twee maanden moet u de akkoordverklaring terugsturen. Hierop kunt u aangeven of u wel of niet akkoord gaat met de waardeoverdracht. Gaat u niet akkoord met waardeoverdracht, dan blijven uw premievrije pensioenaanspraken bij het vorige pensioenfonds, die ze in de toekomst gaat uitkeren. Bij een volgende verandering van baan kunt u dezelfde procedure nogmaals doorlopen.
7. Gaat u akkoord met waardeoverdracht, dan stuurt uw nieuwe pensioenfonds de akkoordverklaring direct door naar uw vorige pensioenfonds, met daarbij het verzoek om de overdrachtswaarde over te maken.
8. Het vorige pensioenfonds moet binnen 10 dagen na ontvangst van de akkoordverklaring de overdrachtswaarde overmaken naar uw nieuwe pensioenfonds.
9. Na ontvangst van de overdrachtswaarde is de waardeoverdracht compleet. U ontvangt van uw nieuwe pensioenfonds een bevestiging hiervan. Een gerealiseerde waardeoverdracht kan niet ongedaan gemaakt worden.