

Pensioenvraag?

Het P-team geeft antwoord!

Twee nieuwe collega's bij MSD stelden de volgende vraag: "Wij overwegen opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen naar het Pensioenfonds MSD. Hoe maken we de beste keuze?"

Nieuwe MSD'ers kunnen inderdaad kiezen om elders opgebouwd pensioen (via een vorige baan en/of bij een pensioenverzekeraar) over te dragen naar het Pensioenfonds MSD. Door deze 'waardeoverdracht' krijg je (extra) pensioenaanspraken in de MSD-pensioenregeling. Pensioenfonds en -verzekeraars zijn in principe wettelijk verplicht om mee te werken aan verzoeken tot waardeoverdracht. Ook is het verstandig om niet te lang te wachten met zo'n verzoek.

Het is moeilijk te zeggen of je er verstandig aan doet om de waarde van je pensioen over te dragen. Een praktisch voordeel is dat de pensioenaanspraken dan bij één pensioenfonds zijn ondergebracht. Dat is overzichtelijker. Om echter goed te kunnen beoordelen of waardeoverdracht voor jou verstandig is, moet je weten hoe de financiële situatie is van je oude en je nieuwe pensioenfonds: hoe heeft de dekkingsgraad zich de afgelopen jaren bijvoorbeeld ontwikkeld?

Daarnaast is het belangrijk om te weten hoe de pensioenregelingen van je oude en nieuwe werkgever eruit zien. Was er bijvoorbeeld sprake van een middelloonregeling (pensioen wordt berekend op basis van het gemiddeld tijdens je loopbaan verdiende salaris) – zoals bij MSD – of bouwde je pensioen op via een verzekeraar en wat pakt dan beter voor jou uit? Vergelijk ook het beleid met betrekking tot het indiceren (toeslag verlenen) van opgebouwde pensioenrechten. Kijk daarbij ook naar de toekomstverwachtingen. Verder: wat is er geregeld voor je partner en kinderen? En wat zijn je keuzemogelijkheden, oftewel: hoe flexibel ben je?

Verdiep je dus goed in je oude en je nieuwe pensioenregeling. Pak het laatst ontvangen 'Uniform Pensioenoverzicht' (UPO) erbij en de pensioenreglementen, of – in het geval van MSD – de 'startbrochure' die iedere indienst-treder ontvangt. Bij het Pensioenfonds MSD zijn alle benodigde documenten en brochures ook online te vinden, via www.pf-msd.nl. Zo kun je alles afwegen en beoordelen of waardeoverdracht gunstig uitpakt voor jou.

Let op: (de administrateur van) je vorige of nieuwe pensioenfonds mag wel informeren, maar niet adviseren. Kom je er zelf niet uit, huur dan een financieel adviseur in.

Het 'P-team' bestaat uit pensioenexperts uit Boxmeer, Oss en Haarlem. Zij geven praktische uitleg over de MSD pensioenregeling, gaan in op de actualiteit en leggen moeilijke pensioentermen uit. Heb je een vraag over pensioenzaken, stel 'm dan aan het P-team, via beter@merck.com.

