

## Vervalt de extra kostenpost bij waardeoverdracht?

Is het waar dat vanwege een daling van het zogenoemde standaardtarief voor de waardeoverdracht van pensioen met ingang van 1 januari 2011 een einde komt aan de extra kostenpost bij waardeoverdracht. Wat verandert er precies?

**W**anneer u een nieuwe werknemer in dienst neemt, kan de waardeoverdracht tot een extra last leiden. Dit komt door het verschil tussen rekenrente van het pensioencontract en het wettelijk standaardtarief van de waardeoverdracht. Deze extra last kan zelfs tot enige tienduizenden euro's oplopen. Vanwege een daling van het zogenoemde standaardtarief voor de waardeoverdracht per 1 januari 2011 komt voor het jaar 2011 aan deze extra kostenpost een einde.

### Niet altijd gunstig

Waardeoverdracht biedt werknemers de mogelijkheid om bij verandering van werkgever een (mogelijke) pensioenbreuk te beperken. Bij een waardeoverdracht moet u de door de nieuwe werknemer tijdens het vorige dienstverband opgebouwde pensioenafspraken inkopen in uw pensioenregeling. Individuele waardeoverdracht voor de nieuwe werknemer is echter niet altijd gunstig, soms zelfs zeer nadelig!

### Traject waardeoverdracht

Bij een verzoek tot waardeoverdracht draagt de pensioenuitvoerder van de vorige werkgever de opgebouwde pensioenrechten over aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. De overdrachtkoopsom, die hiervoor wordt betaald, wordt berekend aan de

hand van verschillende actuariële grondslagen, waar onder het standaardtarief voor waardeoverdracht (2010 = 4,122% Het standaardtarief bedraagt voor het jaar 2011 2,984%. Uw pensioenuitvoerder bepaalt vervolgens welke koopsom nodig is om de pensioenaanspraken, die uw werknemer in de oude pensioenregeling heeft opgebouwd, in te kopen in de nieuwe pensioenregeling. Daarbij geldt als rekenrente de rente in het pensioencontract dat u als werkgever heeft (in de meeste gevallen is dit 3%).

### Situatie tot 2011

Door het verschil in rekenrente van het pensioencontract en het standaardtarief ontstond er in het verleden een koopsom, die u als nieuwe werkgever in één keer moest betalen. De pensioenuitvoerder kreeg op basis van een rekenrente van 4,122% minder geld binnen dan op basis van een rekenrente van 3% ingekocht diende te worden.

### Situatie in 2011

In 2011 is waardeoverdracht een risico voor de oude werkgever in plaats van de nieuwe

werkgever. Nu het standaardtarief lager uitkomt dan de geldende contractrente van 3%, moet de oude werkgever bijbetalen. Dit leidt voor u niet tot een restitutie van een koopsom. Wat uw pensioenuitvoerder meer ontvangt dan nodig is voor de in te kopen aanspraak, moet in de toekomst aangewend worden voor verbetering van de pensioenrechten (indexatie). Wij adviseren u deze afspraken goed vast te leggen.

Leo Hunink,  
Grant Thornton Accountants en Adviseurs,  
0172-235730



ILLUSTRATIE: PETER MOORMAN

**Vragen**

Tweede kansopdracht voor de eerste 12 maanden van 2011

**S**

De afbeelding toont een klein, schematisch diagram met verschillende blokken en lijnen, waarschijnlijk een overzicht van een proces of een organisatiestructuur. Het is te klein om de details te onderscheiden.