

CHECKLIST**WAARDEOVERDRACHT**

Deze checklist helpt u bij uw keuze om uw opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen naar PNO Media of te laten staan bij uw vorige pensioenuitvoerder. In de rechterkolom vult u de gegevens in van uw vorige pensioenuitvoerder. Een pensioenuitvoerder kan zowel een pensioenfonds als een verzekeraar zijn.

	Mijn pensioenregeling bij PNO Media	Mijn vorige pensioenregeling
HOE ZEKER IS MIJN PENSIOEN?		
Elk jaar wordt geprobeerd mijn pensioen aan te passen aan de inflatie door het te verhogen. Dit heet indexatie.	Ja, vanaf een dekkinggraad van 110%	Ja, vanaf een dekkinggraad van _____ %
De stand van de dekkinggraad* geeft mij meer kans op indexatie van mijn pensioen en minder kans op een pensioenverlaging.	De dekkinggraad is: _____ %	De dekkinggraad is: _____ %
WELKE KEUZES HEB IK MET MIJN PENSIOEN?		
Als ik voor mijn AOW-leeftijd minder ga werken, kan ik deels pensioen opnemen (flexibel pensioen).	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ik kan tot uiterlijk 5 jaar na mijn AOW-leeftijd door blijven werken en mijn pensioen later opnemen.	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ik heb in mijn oude pensioenregeling pensioenrechten opgebouwd die ik niet wil kwijtraken? Denk aan pre /vroegpensioen.	Niet van toepassing	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
PENSIOEN VOOR MIJN NABESTAANDEN		
De verdeling** van mijn ouderdomspensioen (OP) en partnerpensioen (PP).	Verhouding OP : PP = 100: _____	Verhouding OP : PP = 100: _____
Met een eigen verklaring bij samenwonen kan ik mijn partner in aanmerking laten komen voor partnerpensioen.	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Mijn kinderen hebben tot 21 jaar recht op wezenpensioen. Bij studie hebben mijn kinderen tot uiterlijk 27 jaar recht op wezenpensioen.	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

* De dekkinggraad van PNO Media en andere pensioenfondsen vindt u op hun websites.

** Hier wordt bedoeld het partnerpensioen uitgedrukt in een percentage van het ouderdomspensioen. Deze verhouding kan per pensioenregeling verschillen en vindt u in het pensioenreglement.

CHECKLIST**WAARDEOVERDRACHT**

	Mijn pensioenregeling bij PNO Media
MIJN GEMAK	
Ik heb meer overzicht als één pensioenuitvoerder mijn pensioen beheert.	✓
Door waardeoverdracht vermijd ik de afkoop van een klein pensioen en voorkom ik dat ik later te weinig pensioen heb.	✓
Bij één pensioen is het makkelijker om bij mijn pensioneren mijn pensioen aan te passen aan mijn persoonlijke omstandigheden.	✓
Na waardeoverdracht heb ik nog maar één aanspreekpunt en ontvang ik mijn pensioen van één pensioenuitvoerder.	✓
Bij één pensioenuitvoerder wordt de loonbelasting die ik moet afdragen over mijn hele pensioenuitkering ingehouden volgens de belastingschijven, te beginnen bij de eerste schijf. Zo beperk ik de naheffing door de belastingdienst.	✓

Disclaimer: Deze checklist is ondersteunend bij de afwegingen die u zelf moet maken bij waardeoverdracht in uw concrete situatie. De checklist is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Als u vragen heeft over deze checklist of over waardeoverdracht, neem dan contact met ons op: 035 702 34 56.