Stichting Pensioenfonds SABIC



Brochure

Waarde-overdracht internationaal

Waardeoverdracht internationaal

Deze brochure is van toepassing voor zowel waardeoverdrachten naar SPF als voor waarde-overdrachten naar andere pensioenfondsen.

Kan ik pensioen, dat ik in het buitenland heb opgebouwd, overdragen aan SPF?

Dat is niet altijd mogelijk. SPF wil wel daaraan meewerken, maar dat is niet genoeg. Ook het buitenlandse pensioenfonds of de buitenlandse verzekeraar (buitenlandse pensioenuitvoerder) moeten mee willen werken.

Kan ik pensioen dat ik bij SPF heb opgebouwd overdragen naar een buitenlandse pensioenuitvoerder?

Ook dit is niet in alle gevallen mogelijk. SPF wil daaraan wel meewerken, maar dat is niet genoeg. Om pensioengeld naar het buitenland over te hevelen, moet ook De Nederlandsche Bank (DNB) toestemming geven en de Nederlandse Belastingdienst moet een ‘vrijstelling’ afgeven. Geven De Nederlandsche Bank of de Nederlandse Belastingdienst geen groen licht, dan kan de waardeoverdracht naar het buitenland niet doorgaan.

Ik wil in het buitenland opgebouwd pensioenkapitaal overdragen aan SPF. Wat moet ik dan doen?

Het begin is eenvoudig. Je vult een aanvraagformulier in voor waardeoverdracht. Dat formulier stuur je naar SPF (Postbus 6500, 6401 JH Heerlen) Als wij het formulier hebben ontvangen, krijg je van ons een brief waarin staat hoe de procedure verder gaat. Je moet zelf ook de nodige acties ondernemen. Bij een waardeoverdracht tussen Nederlandse pensioenuitvoerders kan SPF allerlei zaken voor je regelen.

Bij een overdracht vanuit of naar het buitenland, kan dat veel minder.
In de brief staat beschreven wat je moet doen. Je neemt contact op met de buitenlandse pensioenuitvoerder en vraagt of deze uitvoerder wil meewerken aan een waardeoverdracht naar SPF. Als ze dat willen, moeten ze aangeven wat de waarde is van het pensioenkapitaal dat je hebt opgebouwd en dat je kunt overgedragen aan SPF.



Ten slotte:
Als de buitenlandse pensioenuitvoerder wil meewerken, laat je ons dat weten. Ook meld je

ons wat volgens de buitenlandse pensioenuitvoerder de waarde is van het daar opgebouwde pensioenkapitaal. Aan de hand van die gegevens sturen wij je vervolgens een opgave. In die opgave staat hoeveel pensioenaanspraken bij SPF het over te dragen kapitaal waard is. Als je die opgave ondertekend aan ons terugstuurt, vraagt SPF het geld op bij de buitenlandse pensioenuitvoerder. Het kan een hele tijd duren voordat de overdracht afgerond kan worden. Denk daarbij aan periodes van misschien wel een jaar of nog langer.

Ik wil pensioen dat ik bij SPF heb opgebouwd overdragen aan een buitenlandse pensioenuitvoerder. Wat moet ik dan doen?

Om te beginnen neem je contact op met SPF We sturen je dan een aanvraag-formulier waarop je een aantal gegevens invult. Ook sturen we je een brief waarin staat welke documenten wij van je nodig hebben.
Dat zijn:

- een kopie van je buitenlands arbeidscontract;
- een kopie van het pensioenreglement van de buitenlandse pensioenuitvoerder;
- een verklaring van jou waaruit blijkt of je getrouwd bent en als dat zo is een verklaring van je partner waaruit blijkt dat hij of zij instemt met de waardeoverdracht.

Dan ontvang je een opgave van het bij SPF opgebouwd pensioenkapitaal. Met dat gegeven kun je de buitenlandse pensioenuitvoerder vragen of deze bereid is mee te werken aan een pensioenoverdracht. Je vraagt dan ook wat je voor de over te dragen gelden terugkrijgt aan pensioenrechten. De antwoorden op die twee vragen geef je vervolgens weer door aan ons. Met die gegevens vragen wij aan DNB toestemming om mee te werken aan de pensioenoverdracht. Je moet zelf aan de Nederlandse Belastingdienst toestemming (vrijstelling) vragen voor de waardeoverdracht. De Belastingdienst legt altijd een ‘conserverende aanslag’ op. Dit is een aanslag die je niet meteen hoeft te betalen. Dat is pas het geval als je je niet aan bepaalde voorwaarden van de belastingen houdt. De buitenlandse pensioenuitvoerder of u zelf moet garant staan voor het voldoen van die aanslag.

Is de toestemming van DNB een formaliteit?

Nee, zeker niet. DNB kijkt bijvoorbeeld heel goed naar de nieuwe (buitenlandse) pensioenregeling. Als er in die regeling bijvoorbeeld een ruimere afkoopregeling zit dan volgens de Nederlandse Pensioenwet mag, zal de overdracht niet goedgekeurd worden. Dit is vaak een belemmering, omdat in het buitenland meestal niet zo strikt geldt dat pensioen altijd pensioen moet blijven, als je dat vergelijkt met Nederland.

Is het verstandig om een internationale waardeoverdracht te doen?

Hierin kunnen wij je moeilijk adviseren.
In de brochure (binnenlandse) ‘Waardeoverdracht’ komen aan het einde situaties aan bod die je inzicht geven in de afwegingen die je kunt maken. Ook bij een internationale waardeoverdracht is het raadzaam die brochure door te nemen. Je krijgt daardoor meer inzicht of waardeoverdracht wel of niet gunstig is. Naast de overwegingen die voor een binnenlandse waardeoverdracht vaak worden genoemd, is het goed om je af te vragen of je je permanent in het nieuwe land wilt vestigen en ook of je na je pensionering, daar wilt blijven wonen.
Als je weer een waardeoverdracht (terug) wilt doen, dan is dat weer afhankelijk van de medewerking van de buitenlandse pensioeninstelling(en). Voor het geval je naar Nederland terugkomt, maar niet meer bij SABIC

werkt, dan is een waardeoverdracht van het buitenland naar Nederland ook afhankelijk van de medewerking van je nieuwe Nederlandse pensioenuitvoerder.



Is het een probleem om pensioen in Nederland achter te laten?

Indien je pensioen hebt opgebouwd bij SPF en het pensioen na vertrek naar het buitenland hier wilt laten staan, dan kan dat gewoon. Vergeet dan vooral niet, als je in de toekomst verhuist, om je adreswijziging aan SPF door te geven. Te zijner tijd, kunnen we je dan terugvinden, om je pensioen uit te keren.

Contact



Bij vragen over je pensioen kun je terecht op de website: **spf-pensioenen.nl**
of bij onze Pension Desk:
tel.: 045 - 5788100
e-mail: **info.PensioenfondsSABIC@dsm.com**

Pensioenreglement



Lees meer over waardeoverdracht internationaal in het pensioenreglement door op het icoon hiernaast te klikken.

Disclaimer

De in deze brochure verstrekte informatie van Stichting Pensioenfonds SABIC, gevestigd te Sittard (het 'pensioenfonds') 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. Noch de uitvoerder (zijnde DPS B.V.), 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.