

datum : 15 maart 2021
betreft : Voorlopige opgave voor waardeoverdracht
contractantnummer 1048949
deelnamenummer 910408025

De heer R. Ngo
Alkmaardermeerlaan 13
2652 PA Berkel en Rodenrijs

Werknemersdesk
Burgemeester Rijnderslaan 7
1185 MD AMSTELVEEN

Postbus 5000
1180 KA AMSTELVEEN

zwitserleven.nl/pensioenvragen

Telefoon **020 - 347 88 00**
Fax **020 - 347 83 31**

Geachte heer Ngo,

Uw vorige pensioenuitvoerder AEGON Cappital B.V. (AEGON PPI) stuurde ons een opgave van de waarde van het pensioen dat u daar heeft opgebouwd. Zij stuurden dit omdat u vroeg om waardeoverdracht van dit pensioen naar Zwitserleven. U ontvangt nu van ons de 'Opgave voor waardeoverdracht'. In deze brief vertel ik u meer hierover en wat we van u vragen.

Wat staat er in de voorlopige opgave?

In de opgave ziet u hoeveel pensioeninkomen u mogelijk op uw pensioendatum bij ons kunt kopen met de waarde die dan is opgebouwd met de overgedragen waarde. Omdat nog niet bekend is wat de beleggingswaarde en de tarieven op uw pensioendatum zijn is dit een indicatie.

Hoe is ons voorstel berekend?

Voor onze berekening gaan wij uit van de overdrachtswaarde die AEGON Cappital B.V. (AEGON PPI) aan ons heeft doorgegeven. Een kopie hiervan vindt u in MijnZwitserleven onder 'Mijn documenten'. Is de overdrachtswaarde een beleggingswaarde? Dan kan deze waarde nog hoger of lager worden. AEGON Cappital B.V. (AEGON PPI) berekent de definitieve overdrachtswaarde als u akkoord gaat met de waardeoverdracht.

Is waardeoverdracht gunstig?

Of waardeoverdracht voor u gunstig is, hangt onder andere af van de verschillen tussen uw oude en uw nieuwe pensioenregeling. Vergelijk de pensioenregelingen daarom goed met elkaar. De Pensioenvergelijker is hiervoor een handig hulpmiddel. Wilt u advies? Neem dan contact op met een pensioenadviseur.

Wat vragen we van u?

Op de akkoordverklaring vult u in of u wel of geen waardeoverdracht wilt. We vragen u vriendelijk om de getekende akkoordverklaring binnen 2 maanden na ontvangst van deze brief aan ons terug te sturen. Dit kan gemakkelijk en snel via onze uploadfunctie op zwitserleven.nl/waardeoverdracht. Of per post naar Zwitserleven, Afdeling Werknemersdesk, Antwoordnummer 495, 1180 VB Amstelveen.

Ontvangen we de getekende akkoordverklaring later? Dan stoppen we uw aanvraag en wordt uw pensioen bij AEGON Cappital B.V. (AEGON PPI) niet overgedragen naar Zwitserleven. Als u dan opnieuw waardeoverdracht bij ons aanvraagt, bekijken we of waardeoverdracht nog mogelijk is.

Overmaken definitieve overdrachtswaarde

Als u kiest voor waardeoverdracht en we uw getekende akkoordverklaring hebben ontvangen, dan vragen we AEGON Cappital B.V. (AEGON PPI) om de definitieve overdrachtswaarde van uw pensioen aan ons over te maken.

Heeft u nog vragen?

Als u vragen heeft, belt u dan met uw adviseur. Hij kent uw persoonlijke situatie het beste en kan u adviseren. Voor al uw pensioenvragen kunt u terecht op onze website: zwitserleven.nl/pensioenvragen. Of neem contact op met de Werknemersdesk. Het telefoonnummer is 020 - 347 88 00.

Met vriendelijke groet,

Hans Visser



General Manager

Bijlage:

- Voorlopige opgave voor waardeoverdracht
- Akkoordverklaring

Zwitserleven Exclusief Pensioen

Premieovereenkomst op basis van beleggingen

VOORLOPIGE OPGAVE voor waardeoverdracht

Welke gegevens gebruiken wij voor de berekening?

Naam: **R. Ngo**
Geslacht: **Man**
Geboortedatum: **8 april 1991**
Pensioendatum: **1 april 2059**
Pensioenregeling van: **Company Webcast B.V.**
Soort pensioen: **bruto pensioen**
Berekeningsdatum: **28 januari 2021**
Overdrachtswaarde: **€ 3.364,00**

Wat bieden wij u aan?

Uw beleggingskeuze is HorizonBeleggen. Voor uw waardeoverdracht betaalt u geen kosten. Het investeringspercentage bedraagt 100%.

Hoeveel extra dienstjaren krijgt u?

Het aantal extra dienstjaren uit deze waardeoverdracht is 2 jaar en 2 maanden. Deze extra diensttijd zorgt ervoor dat de uitkering voor partner- en/of wezenpensioen hoger wordt. Dit zijn de uitkeringen aan uw partner en/of kinderen als u overlijdt voor uw 68.

Voorbeeldberekening na waardeoverdracht

In deze tabel ziet u een indicatie van het pensioeninkomen dat u op uw pensioendatum kunt kopen met de overdrachtswaarde. Naast uw ouderdomspensioen is ook een partnerpensioen (70% van uw ouderdomspensioen) verzekerd.

	Pensioeninkomen (ouderdomspensioen) bruto per jaar		Partnerpensioen bruto per jaar	
Als het meezit	€	3.714,84	€	2.600,39
Verwacht	€	503,47	€	352,43
Als het tegenzit	€	0,00	€	0,00

Let op!

Beleggen bij wie en in welke vorm dan ook brengt financiële risico's met zich mee. Dat geldt ook voor het risico van beleggen in uw pensioenregeling. Beleggen geeft u kans op een hoger, maar ook op een lager dan gemiddeld rendement. Dit risico is voor u.

AKKOORDVERKLARING - Verzoek om waardeoverdracht

Voorlopige overdrachtswaarde: € 3.364,00

Deelnemer

Naam en voorletters: R. Ngo
Geslacht: Man
Geboortedatum: 8 april 1991
Werkgever: Company Webcast B.V.
Contract- / deelnamenummer(s): 1048949 / 910408025

Vorige werkgever: eVision Industry Software B.V.
Vestigingsplaats: Den Haag
Vorige pensioenuitvoerder: AEGON Cappital B.V. (AEGON PPI)
Vestigingsplaats: Groningen
Polis- / registratienummer(s): 9867059

Maak uw keuze:

- ☐ Ik wil waardeoverdracht.
Ondergetekende verklaart akkoord te gaan met de overdracht van de pensioenaanspraken bij AEGON Cappital B.V. (AEGON PPI) naar Zwitserleven. Ondergetekende verklaart afstand te doen van de verkregen pensioenaanspraken bij AEGON Cappital B.V. (AEGON PPI).
- ☐ Ik wil geen waardeoverdracht. (U hoeft niet te tekenen voor akkoord)

R. Ngo

.....
handtekening plaats datum

I. de Rooij

.....
handtekening plaats datum

*) Als de echtgeno(o)t(e)/(geregistreerde) partner niet voor akkoord tekent, dan wordt het partnerpensioen niet overgedragen. Dit blijft dan bij de vorige pensioenuitvoerder.

Datum voorstel: 15 maart 2021

