

Voorlopige berekening pensioen aanvragen

Waarom dit formulier?

Met dit formulier kunt u een berekening van uw pensioen aanvragen. Op die manier kunt u bekijken hoeveel inkomen u ongeveer krijgt als u met pensioen gaat.

Wanneer een berekening aanvragen?

Duurt het nog een hele tijd voordat u met pensioen kunt? Dan kunt u het beste op www.beveiligingspensioen.nl bekijken hoeveel inkomen u krijgt als u met pensioen gaat. Hier vindt u het pensioendashboard.

Duurt het niet meer zo lang voor u met pensioen kunt? Bijvoorbeeld één of twee jaar? Vraag dan een berekening van uw pensioen aan met dit formulier. De eerste mogelijkheid om dit te doen is een half jaar voordat u 62 wordt. Vraag deze berekening aan tussen een jaar en zes maanden vóór uw pensioen. Dan geeft een berekening namelijk het beste beeld van uw pensioen. Wilt u eerder weten hoeveel pensioen u krijgt, ga dan naar het pensioendashboard op www.beveiligingspensioen.nl.

Uw keuzes voor het pensioen

U bepaalt voor een deel zelf wat er met uw pensioen gebeurt. Bij vraag 4 moet u laten weten welke keuzes u voor uw pensioen wilt maken. U heeft de volgende mogelijkheden:

1. u gaat eerder of later met pensioen;
2. u gaat voor een deel met pensioen;
3. u ontvangt tijdelijk meer pensioen óf tijdelijk minder;
4. u ruilt uw ouderdomspensioen (voor een deel) in voor meer partnerpensioen. Of andersom: u ruilt uw partnerpensioen (voor een deel) in voor meer ouderdomspensioen.

In het formulier vindt u extra informatie over de mogelijkheden.

Met de keuzes die u maakt, rekenen wij uit hoeveel pensioen u ongeveer zou kunnen krijgen. De keuzes die u op dit formulier invult kunt u nog veranderen voordat u met pensioen gaat. Dan laten we u ook weten hoeveel pensioen u krijgt. Uw uiteindelijke keuze geeft u aan op het aanvraagformulier.

Terugsturen

Stuur dit formulier terug naar:
Pensioenfonds Beveiliging,
Postbus 5089,
9700 GB Groningen.

U heeft het formulier opgestuurd. En dan?

Binnen maximaal drie weken nadat u het formulier heeft opgestuurd, ontvangt u een voorlopige berekening van uw pensioen.

Wilt u met pensioen?

Wilt u met pensioen? Dan moet u dit nog wel aanvragen. Ongeveer een half jaar voordat u met pensioen kunt, ontvangt u het formulier waarmee u uw pensioen kunt aanvragen.

Meer informatie

Heeft u vragen? Neem dan contact met ons op via (050) 582 19 24. Wij zijn van maandag tot en met vrijdag bereikbaar van 09.00 uur tot 17.00 uur. Werkgevers kunnen bellen met (050) 582 19 25, van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur.

1 Uw gegevens

1a. Naam

Voorletters

Achternaam

1b. Pensioenummer

Het pensioenummer vindt u bijvoorbeeld op het Uniform Pensioenoverzicht dat u ieder jaar van Pensioenfonds Beveiliging ontvangt.

1c. Telefoonnummer

1d. E-mailadres

2 Loonheffingskorting

U heeft recht op loonheffingskorting. U betaalt dan minder belasting en premies over uw inkomen. U mag de loonheffingskorting maar op één inkomen tegelijk toepassen, omdat anders te weinig loonbelasting wordt ingehouden. Wij kunnen de loonheffingskorting toepassen op uw pensioen. Maar ontvangt u andere, hogere inkomsten? Dan raden wij u aan de korting toe te laten passen op dit hogere bedrag.

2a. Wilt u dat wij loonheffingskorting toepassen op uw pensioenuitkering?

Maak uw keuze bij de situatie (1 of 2) die voor u van toepassing is

1 U gaat vóór uw AOW-datum met pensioen

- Ja
 Ja, maar vanaf mijn AOW-datum niet meer
- Nee
 Nee, maar wel vanaf het moment dat ik AOW ontvang

2 U gaat op of ná uw AOW-datum met pensioen

- Ja
 Nee

3 WIA- of WAO-uitkering

3a. Ontvangt u een WIA- of WAO-uitkering?

Stuur een kopie van uw laatste uitkeringsspecificatie en van uw eerste ziekte­dag mee.

- Nee
 Ja, € _____ bruto per maand

vanaf datum: | | | | | | | | | |

4 Uw pensioenkeuzes

4a. Vanaf welke datum wilt u met pensioen?

| 0 | 1 | | | | 2 | 0 | | |

Eerder met pensioen

U kunt eerder met pensioen, namelijk al als u 62 jaar bent. Als u eerder stopt met werken, krijgt u minder pensioen. Logisch, want u heeft minder jaren pensioen opgebouwd. Bovendien ontvangt u pensioen over een langere periode omdat u eerder stopt met werken. Houd er verder rekening mee dat u eerst alleen pensioen krijgt. Kijk voor meer informatie over uw AOW leeftijd op www.svb.nl.

4b. Wilt u voor een deel met pensioen?

Misschien wilt u nog wel werken, maar dan minder uren. U kunt dan met deeltijdpensioen gaan. Voor de andere uren krijgt u pensioen.

- Ja, ik wil helemaal met pensioen.
 Nee, ik wil voor een deel met pensioen, namelijk 25% 50% 75%

Als u voor een deel met pensioen bent gegaan, kunt u maximaal één keer per kalenderjaar kiezen om voor een groter deel met pensioen te gaan.

4c. Wilt u een deel van uw ouderdomspensioen inruilen voor een tijdelijk ouderdomspensioen (AOW-compensatie)?

Gaat u voor uw AOW-leeftijd met pensioen? Dan ontvangt u nog geen AOW van de overheid. Omdat u nog geen AOW ontvangt kan het zijn dat u onvoldoende inkomen heeft aan alleen uw pensioen. Wilt u het gemis aan AOW opvangen? Dan kunt u kiezen voor een AOW-compensatie. U gebruikt dan een deel van uw ouderdomspensioen om een tijdelijke uitkering te krijgen die eindigt als u de AOW-leeftijd bereikt. Let op: U ontvangt hierdoor vanaf uw AOW-leeftijd een lager levenslang ouderdomspensioen.

- Nee, ik wil mijn ouderdomspensioen niet inruilen voor een tijdelijke uitkering
- Ja, ik wil tot de ingangsdatum van de AOW een tijdelijke uitkering ontvangen van € _____ bruto per jaar. Ik gebruik hiervoor een deel van mijn levenslange ouderdomspensioen.

U kunt maximaal € 26.316 (bedrag 2024) bruto per jaar aan tijdelijk ouderdomspensioen ontvangen. Het tijdelijk ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot de maand waarin u uw AOW-leeftijd bereikt.

Let op! U kunt deze keuze alleen maken op het moment dat u uw pensioen volledig in laat gaan.

4d. Wilt u uw partnerpensioen inruilen voor een hoger ouderdomspensioen?

Naast uw ouderdomspensioen heeft u ook een partnerpensioen opgebouwd. Als u overlijdt, krijgt uw partner dit pensioen. U kunt ervoor kiezen het partnerpensioen in te ruilen. U krijgt dan een hoger ouderdomspensioen. Het nadeel van inruilen is dat uw partner geen partnerpensioen krijgt als u overlijdt. Als u geen partner heeft wordt uw partnerpensioen standaard ingeruild voor een hoger ouderdomspensioen.

- Nee, ik wil mijn partnerpensioen niet inruilen.
- Ja, ik wil het hele partnerpensioen inruilen voor een hoger ouderdomspensioen.
- Ja, ik wil € _____ van het partnerpensioen inruilen voor een hoger ouderdomspensioen.

4e. Wilt u uw ouderdomspensioen inruilen voor een hoger partnerpensioen?

Naast uw ouderdomspensioen heeft u een partnerpensioen opgebouwd. Als u overlijdt, krijgt uw partner dit partnerpensioen. Wilt u een hoger partnerpensioen voor uw partner? Dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen inruilen voor een hoger partnerpensioen. U krijgt dan minder ouderdomspensioen.

- Nee, ik wil mijn ouderdomspensioen niet inruilen.
- Ja, ik wil mijn ouderdomspensioen inruilen tot mijn partnerpensioen hier gelijk aan is.
- Ja, ik wil mijn ouderdomspensioen inruilen voor een hoger partnerpensioen. Het partnerpensioen wordt hierdoor 70% van het ouderdomspensioen dat over is na het inruilen.

4f. Wilt u tijdelijk meer ouderdomspensioen ontvangen?

U kunt ervoor kiezen de eerste vijf of tien jaar van uw pensioen een hoger ouderdomspensioen te ontvangen. Kiest u voor vijf jaar, dan krijgt u de eerste vijf jaar een hoger pensioen. Na vijf jaar gaat uw pensioen omlaag.

Kiest u voor tien jaar, dan krijgt u de eerste tien jaar een hoger pensioen. Na tien jaar gaat uw pensioen omlaag.

- Ja, ik wil de eerste vijf jaar meer pensioen. Daarna krijg ik een lager ouderdomspensioen.
- Ja, ik wil de eerste tien jaar meer pensioen. Daarna krijg ik een lager ouderdomspensioen.
- Nee, ik wil niet de eerste vijf of tien jaar meer pensioen.

5 Gegevens werkgever

U bent niet verplicht deze vraag in te vullen.

5a. Naam bedrijf _____

5b. Contactpersoon _____ man vrouw

5c. Telefoonnummer contactpersoon _____

5d. E-mailadres contactpersoon

5e. Werkgeversnummer

6 Opsturen berekening

Wij versturen de berekening naar u. Als u wilt, kunnen wij uw werkgever een kopie van de berekening sturen.

6a. Wilt u dat uw werkgever een kopie van de berekening krijgt?

- Ja
 Nee

7 Ondertekening

7a. Datum

7b. Plaats

7c. Handtekening