

Pensioenberekening aanvragen

Wanneer gebruik je dit formulier?

Ga je over maximaal twee jaar met pensioen? En wil je weten hoeveel pensioen je dan krijgt? Vul dit formulier in en wij maken een pensioenberekening voor je.

Hulp nodig? Lees de toelichting of neem contact op. We staan voor je klaar

Heb je hulp nodig bij het invullen van het formulier? In de toelichting staat allerlei informatie om je op weg te helpen. Kom je er niet uit? Neem dan contact met ons op:

- E-mail: deelnemer@pensioenfondsrecreatie.nl
- Telefoon: (050) 522 50 20. Wij zijn van maandag tot en met vrijdag bereikbaar van 09.00 uur tot 17.00 uur

Terugsturen

Stuur dit formulier per post terug naar:
Stichting Pensioenfonds Recreatie
Postbus 5199
9700 GD Groningen

Of per e-mail naar deelnemer@pensioenfondsrecreatie.nl.

Binnen twee weken antwoord

Binnen twee weken nadat je het formulier hebt opgestuurd, ontvang je jouw pensioenberekening.

1. Je persoonlijke gegevens

Pensioennummer _____
Naam _____
Telefoonnummer _____
E-mailadres _____

2. Jouw pensioenkeuzes

Je kunt voor jouw pensioen verschillende keuzes maken. Deze hebben gevolgen voor de hoogte van jouw pensioen. Lees de toelichting.

2a. Wanneer wil je met pensioen?

Lees de toelichting.

Ik wil met pensioen op 1 - _____ - 20 _____

2b. Wil je gedeeltelijk met pensioen?

Lees de toelichting.

- Nee, ik wil volledig met pensioen.
 Ja, ik wil gedeeltelijk met pensioen, namelijk voor _____ %

2c. Wil je AOW-compensatie?

AOW-compensatie heeft gevolgen voor jouw levenslange ouderdomspensioen. Lees de toelichting.

- Nee, ik wil geen AOW-compensatie.
 Ja, ik wil € _____ bruto per jaar AOW-compensatie. *Vul maximaal € 26.316 in.*

2d. Heb je een partner?

- Nee, ik heb geen partner. *Als je partnerpensioen hebt, dan zetten wij dit om in ouderdomspensioen voor jezelf. Je krijgt hierdoor meer ouderdomspensioen. Ga verder met vraag 2g.*
 Ja, ik heb een partner. *Ga verder met vraag 2e.*

2e. Wil je partnerpensioen uitruilen voor meer ouderdomspensioen?

Als je partnerpensioen uitruilt, krijgt jouw partner minder of geen partnerpensioen als je overlijdt. Lees de toelichting.

- Ja, ik wil mijn volledige partnerpensioen uitruilen voor meer ouderdomspensioen.
 Ja, ik wil mijn partnerpensioen gedeeltelijk uitruilen voor meer ouderdomspensioen. Het bedrag dat ik wil uitruilen is € _____
 Nee, ik wil mijn partnerpensioen niet uitruilen.

2f. Wil je ouderdomspensioen uitruilen voor (meer) partnerpensioen voor jouw partner?

Lees de toelichting.

- Ja, ik wil een partnerpensioen van 70% van mijn ouderdomspensioen.
 Nee, ik wil geen ouderdomspensioen uitruilen.

2g. Wil je tijdelijk meer ouderdomspensioen?

Let op! Vul deze vraag alleen in als je bij vraag 2b 'Nee' hebt gekozen en dus volledig met pensioen gaat. Je ontvangt eerst meer en daarna minder ouderdomspensioen. Lees de toelichting.

- Ja, ik wil meer ouderdomspensioen voor _____ jaar en _____ maanden. *Vul een periode tussen 1 en 10 jaar in.*
 Nee

3. Wil je dat wij loonheffingskorting toepassen op jouw pensioen?

Lees de toelichting.

- Ja
 Nee

4. Ondertekening

Plaats _____

Datum _____

Jouw handtekening _____

Toelichting bij formulier 'Pensioenberekening aanvragen'

Lees deze toelichting als je vragen hebt over het formulier. Heb je hulp nodig bij het invullen van het formulier? Neem dan contact met ons op, we staan voor je klaar:

- E-mail: deelnemer@pensioenfondsrecreatie.nl
- Telefoon: (050) 52 25 020. Wij zijn van maandag tot en met vrijdag bereikbaar van 09.00 uur tot 17.00 uur

Toelichting algemeen

Wanneer gebruik je dit formulier?

Ga je over maximaal twee jaar met pensioen? En wil je weten hoeveel pensioen je dan krijgt? Vul het formulier in en wij maken een pensioenberekening voor je.

Duurt het langer dan 2 jaar voor je met pensioen gaat?

Dan kun je het beste zelf met je pensioen aan de slag. Ga naar je persoonlijke pensioendashboard via www.pensioenfondsrecreatie.nl/login. Je logt eenvoudig in met je DigiD.

In het pensioendashboard zie je hoeveel pensioen je kunt verwachten en wat bepaalde pensioenkeuzes betekenen voor je pensioen.

De pensioenberekening is een indicatie

De berekening die je krijgt, is een indicatie. Er kan immers nog veel veranderen tot je echt met pensioen gaat.

Wil je met pensioen?

Dan moet je dit nog wel aanvragen. Ongeveer een half jaar voor je AOW-leeftijd ontvang je hiervoor het aanvraagformulier. Wil je eerder met pensioen? Neem dan minimaal drie maanden voor je gewenste pensioendatum contact met ons op. Wil je later met pensioen? Dan kun je wachten tot je het aanvraagformulier van ons ontvangt.

Toelichting op de vragen

2. Je pensioenkeuzes

2a. Wanneer wil je met pensioen?

Je kiest zelf wanneer je met pensioen gaat: op jouw 67^{ste} (de standaardpensioenleeftijd), eerder óf later.

Je kunt eerder met pensioen:

- Al vanaf je 60-jarige leeftijd kun je je pensioen in laten gaan.

Later met pensioen gaan kan ook, tot maximaal 70-jarige leeftijd.

Let op! Heb je een WAO- of WIA-uitkering en bouw je premievrij pensioen bij ons op? Dan kun je ook eerder met pensioen. Maar je bouwt dan geen premievrij pensioen meer op.

2b. Wil je gedeeltelijk met pensioen?

Je kunt in één keer helemaal met pensioen gaan. Je kunt ook blijven werken, maar dan minder uren. Je krijgt dan salaris en pensioen voor het deel dat je niet meer werkt. Je gaat dan met deeltijdpensioen. Je kunt in stappen van 20% met deeltijdpensioen. Na jouw keuze voor deeltijdpensioen, mag je niet meer kiezen voor een verhoging van je deeltijdpensioen. Het volledige pensioen moet in gaan na de keuze voor deeltijdpensioen.

2c. Wil je AOW-compensatie?

Ga je voor jouw AOW-leeftijd met pensioen?

- Dan kun je een deel van jouw levenslange ouderdompensioen omzetten in een tijdelijk ouderdompensioen tot de 1^e van de maand waarin je AOW krijgt. Dit heet 'AOW-compensatie'.
- Door de AOW-compensatie krijg je minder levenslang ouderdompensioen.
- Hoe hoger jouw AOW-compensatie, hoe minder levenslang ouderdompensioen je krijgt.

2e. Wil je partnerpensioen uitruilen voor meer ouderdompensioen?

Partnerpensioen is bij Pensioenfonds Recreatie op risicobasis verzekerd. Als je pensioen bij ons opbouwt, of je hebt na uitdiensttreding geen gebruik gemaakt van uitruil van je ouderdompensioen, is er geen opgebouwd partnerpensioen. Als je na je uitdiensttreding gebruik hebt gemaakt van de uitruil van een deel van je ouderdompensioen in partnerpensioen, is er wel een opgebouwd partnerpensioen. Dit pensioen kan je uitruilen voor meer ouderdompensioen.

- Als je overlijdt, krijgt jouw partner dit partnerpensioen.
- Je kunt dit partnerpensioen helemaal of gedeeltelijk uitruilen voor een hoger ouderdompensioen voor jezelf.
- Jouw partner is de persoon met wie je:
 - getrouwd bent
 - een geregistreerd partnerschap hebt
 - samenwoont. Hiervoor geldt dat je:
 - een duurzame, gezamenlijke huishouding hebt
 - een notarieel vastgelegd samenlevingscontract hebt

Let op! Het nadeel van uitruilen is dat jouw partner geen of minder partnerpensioen krijgt als jij overlijdt. Als je jouw pensioen aanvraagt, moet jouw partner hiervoor dan ook toestemming voor geven.

2f. Wil je ouderdompensioen uitruilen voor meer partnerpensioen?

Het partnerpensioen is op risicobasis verzekerd. Dit betekent dat dit deel van jouw partnerpensioen vervalt op het moment dat je met pensioen gaat.

- Je kunt een deel van jouw ouderdompensioen uitruilen voor een partnerpensioen. In dat geval wordt het partnerpensioen 70% van het verlaagde ouderdompensioen. Jouw partner krijgt partnerpensioen als je overlijdt. Je krijgt zelf minder ouderdompensioen omdat je een deel gebruikt hebt voor een partnerpensioen.

Let op! Je kunt alleen kiezen voor partnerpensioen als je geen partnerpensioen hebt, of jouw partnerpensioen lager is dan 70% van jouw ouderdompensioen.

2g. Wil je tijdelijk meer ouderdomspensioen?

Let op! Vul deze vraag alleen in als je bij vraag 2b 'Nee' hebt gekozen. Je kunt namelijk alleen kiezen voor tijdelijk meer ouderdomspensioen als je volledig met pensioen gaat.

Je kunt tijdelijk meer ouderdomspensioen ontvangen.

- Voor minimaal 1 jaar en maximaal 10 jaar.
- Daarna krijg je levenslang minder ouderdomspensioen: 75% van het hogere ouderdomspensioen.

3. Loonheffingskorting

Over jouw pensioen betaal je belasting. Je kunt loonheffingskorting krijgen op jouw belasting. Je betaalt dan minder belasting en premie volksverzekeringen. Wij kunnen de loonheffingskorting toepassen op jouw pensioen. Maar ontvang je andere, hogere inkomsten? Dan raden wij jou aan de korting toe te laten passen op dit hogere bedrag.