

Vervroegd pensioen aanvragen

Waarom dit formulier?

Met dit formulier kunt u vervroegd pensioen aanvragen. Vul het formulier samen met uw werkgever in. Met dit formulier vraagt u uw pensioen definitief aan. U kunt uw keuzes niet ongedaan maken.

WIA- of WAO-uitkering

Wilt u, indien van toepassing, een kopie meesturen van uw laatste uitkeringsspecificatie van uw WIA- of WAO uitkering en een kopie van uw beschikking van het UWV waaruit blijkt wat uw eerste ziektedag was.

Vervroegd met pensioen? Regel het op tijd!

Vraag het vervroegde pensioen aan minimaal 3 maanden voordat u uw pensioen in wilt laten gaan.

Eerst weten hoeveel pensioen u krijgt?

Duurt het nog een hele tijd voordat u met pensioen kunt? Dan kunt u het beste op www.pfvervoer.nl nagaan hoeveel inkomen u krijgt als u met pensioen gaat. Hier vindt u het pensioendashboard. Met het pensioendashboard kunt u zelf rekenen met uw pensioen.

Duurt het niet meer zo lang voor u met pensioen kunt? Bijvoorbeeld een of twee jaar? Vraag dan een berekening van uw pensioen aan met dit formulier.

U kunt ook samen met een pensioenconsulent een voorlopige berekening maken op het gratis pensioenspreekuur. Voor het pensioenspreekuur kunt u terecht op diverse locaties. Maak een afspraak via www.pfvervoer.nl/afspraak of neem telefonisch contact op met een van onze consulenten:

- Voor Amsterdam of Rotterdam belt u met Richard Dudink, telefoonnummer: 06 15 05 30 99
- Voor Utrecht of Weert belt u met Michael Bührs, telefoonnummer: 06 53 93 04 12
- Voor Groningen of Deventer belt u met Ben Kerkhof, telefoonnummer: 06 30 40 29 68

Vraag deze berekening aan tussen een jaar en zes maanden vóór uw pensioen. Dan geeft een berekening namelijk het beste beeld van uw pensioen.

Uw keuzes voor het pensioen

U bepaalt voor een deel zelf wat er met uw pensioen gebeurt. Bij vraag 5 moet u aangeven welke keuzes u voor uw pensioen wilt maken. Met de keuzes die u maakt, rekenen wij uit hoeveel pensioen u krijgt. U heeft de volgende mogelijkheden:

- u gaat gedeeltelijk met pensioen;
- u ruilt uw ouderdompensioen dat u na de ingangsdatum van uw AOW zou krijgen (gedeeltelijk) in voor een pensioen vóór de ingangsdatum van uw AOW.
- u ruilt uw ouderdompensioen gedeeltelijk in voor meer partnerpensioen. Of andersom: u ruilt uw partnerpensioen (gedeeltelijk) in voor meer ouderdompensioen;
- u ontvangt tijdelijk meer pensioen óf tijdelijk juist minder.

Recht op prepensioen?

Het kan zijn dat u nog recht heeft op prepensioen. In dat geval ontvangt u het prepensioen op dezelfde datum als het vervroegde pensioen.

Looptijd prepensioen

Het prepensioen gaat in op de door u ingevulde datum. U kunt uw prepensioen laten uitkeren tot de eerste van de maand waarin u 65 jaar wordt of tot de eerste van de maand waarin u uw AOW-

leeftijd bereikt. Het kan zijn dat de AOW-leeftijd nog gaat wijzigen, waarbij u toch te maken kunt krijgen met een terugval in uw inkomen.

Uw AOW-leeftijd ligt na uw 65^e. Als u ervoor kiest uw prepensioen te laten uitbetalen tot de eerste van de maand waarin uw AOW ingaat, wordt het prepensioen over een langere periode uitbetaald. Het maandbedrag wordt daardoor lager.

Premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid

Wanneer u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent en u heeft een WAO- of WIA-uitkering, heeft u mogelijk recht op premievrije deelname. Als dit voor u geldt en u blijft arbeidsongeschikt, dan loopt de opbouw door tot uw AOW-leeftijd.

Als u eerder dan uw AOW-leeftijd met pensioen gaat, stopt de premievrije opbouw. U loopt dan een gedeelte van uw pensioenopbouw mis, terwijl u hier mogelijk nog wel recht op heeft. Houd hier rekening mee als u besluit eerder dan uw AOW-leeftijd met pensioen te gaan.

Terugsturen

Stuur dit formulier terug naar: Pensioenfonds Vervoer, Postbus 501, 9700 AM Groningen.

Gaat u 5 jaar vóór uw AOW-leeftijd geheel of gedeeltelijk met pensioen? Dan gelden er vanuit de Belastingdienst voorwaarden. Stuur in dat geval de verklaring (zie laatste pagina van dit document) mee waarin staat dat u uit dienst gaat bij uw werkgever.

U heeft het formulier opgestuurd. En dan?

Binnen 4 weken nadat u het formulier heeft opgestuurd, krijgt u een ontvangstbevestiging. In de maand vóór uw pensioen krijgt u definitief bericht over de hoogte van uw pensioen.

Meer informatie

Heeft u vragen? Neem dan contact met ons op via 0900 - 1964 (0 cent per minuut). Wij zijn van maandag tot en met vrijdag bereikbaar van 9.00 uur tot 17.00 uur. Werkgevers kunnen bellen met (050) 582 98 88, van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur.

Formulier vervroegd pensioen aanvragen

1. Uw persoonlijke gegevens

1a. Naam _____ **PEN-030**

1b. Pensioenummer _____
Het pensioenummer vindt u bijvoorbeeld op het Uniform Pensioenoverzicht dat u ieder jaar van Pensioenfonds Vervoer ontvangt.

1c. Adres _____

1d. Telefoonnummer _____

1e. E-mailadres _____

WIA- of WAO-uitkering

Ontvangt u een WIA- of WAO-uitkering?

Nee

Ja, vanaf datum: _____

Stuur een kopie van uw laatste uitkerings-specificatie en van uw eerste ziektedag mee.

2. Partner

2a. Wat is uw situatie? *U kunt meer dan één hokje aankruisen.*

- Ik ben gescheiden *Ga verder met vraag 3*
- Ik ben getrouwd *Ga verder met vraag 3*
- Ik heb een geregistreerd partnerschap *Ga verder met vraag 3*
- Ik woon samen *Ga verder met vraag 2b*
- Ik heb geen partner *Ga verder met vraag 3*

Vul de volgende vraag alleen in als u in bovenstaande vraag 'Ik woon samen' heeft aangevinkt.

2b. Wilt u uw partner bij ons registreren?

Als u ongetrouwd samenwoont, kan uw partner mogelijk een partnerpensioen krijgen als u overlijdt. U moet uw partner dan wel bij ons registreren.

- Nee, ik wil mijn partner niet registreren
- Ja, ik wil mijn partner registreren. *Vul de gegevens van uw partner in. Stuur ons ook een kopie van uw samenlevingsovereenkomst.*

Voorletters partner _____

Geboortenaam partner _____

Geslacht _____

Geboortedatum _____

3. Betaling van uw pensioen

Op welk rekeningnummer wilt u uw pensioen ontvangen?

Vermeld hier het IBAN van uw rekening. Het IBAN staat op uw bankpas. U ziet het IBAN ook als u inlogt om te gaan internetbankieren.

IBAN

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Wilt u uw betaling op een buitenlands rekeningnummer ontvangen? Vul in dat geval de hieronder gevraagde gegevens in. Als de gegevens niet op uw (online) bankafschrift staan, kunt u deze opvragen bij uw bank.

| | | | |
|-------------|-------|------------|-------|
| IBAN | _____ | BIC | _____ |
| Naam bank | _____ | Adres bank | _____ |
| Plaats bank | _____ | Land bank | _____ |

Tevens verzoeken wij u het volgende mee te sturen:

- een kopie van uw paspoort, rijbewijs of identiteitskaart (maak uw BSN-nummer en foto onzichtbaar);
- een kopie van een recent (elektronisch) bankafschrift, waarop duidelijk IBAN en BIC (SWIFT code), de naam en de adresgegevens van de rekeninghouder staan vermeld. U mag de af- en bijschrijvingen onleesbaar maken.

4. Loonheffingskorting

Over uw pensioen betaalt u belasting. U kunt loonheffingskorting krijgen op uw belasting. Hierdoor betaalt u minder belasting. Wij kunnen de loonheffingskorting toepassen op uw pensioen. Ontvangt u nog ander loon of een uitkering? Dan raden we u aan de korting toe te laten passen door de organisatie waarvan u het hoogste bedrag ontvangt.

4a. Wilt u dat wij loonheffingskorting toepassen op uw pensioenuitkering?

| | | |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Vanaf de pensioeningangsdatum | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nee |
| Vanaf de AOW-leeftijd | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nee |

5. Uw pensioenkeuzes

5a. Vanaf welke datum wilt u met pensioen? 01 - _____ - 20_____

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 misschien alleen pensioen krijgt. Want als u uw pensioen vervroegd laat ingaan, ontvangt u uw pensioen mogelijk eerder dan uw AOW. Kijk voor meer informatie over uw AOW-leeftijd op www.svb.nl.

Werkte u vóór 2006 al in het vervoer? Dan heeft u mogelijk ook nog recht op voorwaardelijk ouderdomspensioen. Kijk in het UPO of u voor een voorwaardelijk ouderdomspensioen in aanmerking komt.

Het voorwaardelijk pensioen is in 2018 geheel of gedeeltelijk onvoorwaardelijk geworden. Het voorwaardelijk ouderdomspensioen dat u mogelijk nog heeft, kunt u gebruiken om eerder met pensioen te gaan. Houd wel rekening met de voorwaarden om in aanmerking te blijven komen voor het voorwaardelijk pensioen. Op onze website vindt u meer informatie over het voorwaardelijk ouderdomspensioen. U kunt ook contact opnemen met Pensioenfonds Vervoer.

5b. Prepensioen

Tot wanneer wilt u dat het prepensioen doorloopt? Tot ik 65 jaar word
 Tot mijn AOW-leeftijd

5c. Volledig of gedeeltelijk met pensioen

Misschien wilt u nog wel doorwerken, maar dan minder uren. U kunt dan met deeltijdpensioen gaan. Wilt u uw pensioen volledig (100%) laten ingaan?

- Ja, ik wil mijn pensioen volledig laten ingaan. Ga naar vraag 5d.
 Nee, ik wil mijn pensioen gedeeltelijk laten ingaan. Geef hieronder aan voor welk percentage u uw pensioen wilt laten ingaan.
- 20%
 - 40%
 - 60%
 - 80%

5d. Wilt u ouderdomspensioen inruilen voor een tijdelijk ouderdomspensioen?

U kunt (een deel van) uw ouderdomspensioen dat u na de ingangsdatum van uw AOW zou krijgen, gebruiken tot de eerste dag van de maand waarin uw AOW ingaat. Bijvoorbeeld omdat u voor uw AOW-ingangsdatum stopt met werken en tot die tijd voldoende inkomen wilt hebben. Houd er wel rekening mee dat u dan na de ingangsdatum van uw AOW minder ouderdomspensioen krijgt.

- Nee, ik wil mijn pensioen niet inruilen.
 Ja, ik wil mijn pensioen inruilen.
Hoeveel pensioen wilt u extra per jaar ontvangen? € _____ per jaar
U kunt maximaal € 20.677,44 (2019) bruto per jaar extra ontvangen. Dat is omgerekend per maand € 1.723,12 (2019).

5e. Wilt u uw partnerpensioen inruilen voor een hoger ouderdomspensioen?

Naast uw ouderdomspensioen heeft u 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.

Als u er voor kiest om het partnerpensioen uit te ruilen, dan moet uw partner het formulier mede ondertekenen. Daarnaast moet u een kopie van een identiteitsbewijs van uw partner meesturen, anders kunnen wij de aanvraag niet in behandeling nemen.

- 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.

5f. 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 uw ouderdomspensioen inruilen voor een hoger partnerpensioen. U krijgt dan minder ouderdomspensioen.

- Nee, ik wil mijn ouderdomspensioen niet inruilen.
- Ja, ik wil € _____ van mijn ouderdomspensioen inruilen voor een hoger partnerpensioen.*
- Ja, ik wil het maximale bedrag van mijn ouderdomspensioen inruilen voor een hoger partnerpensioen.* Bereken dit bedrag in uw persoonlijke pensioendashboard op www.pfvervoer.nl.

** Het partnerpensioen mag na de uitruil nooit meer bedragen dan 100% van het ouderdomspensioen dat na de uitruil overblijft.*

5g. Wilt u tijdelijk meer ouderdomspensioen ontvangen?

U kunt ervoor kiezen de eerste 5 of 10 jaar van uw pensioen een hoger ouderdomspensioen te ontvangen. Kiest u voor 5 jaar, dan krijgt u de eerste 5 jaar een pensioen van ongeveer 120% van het oorspronkelijke ouderdomspensioen. Na 5 jaar gaat uw pensioen omlaag naar 75% van het pensioen dat u de eerste 5 jaar kreeg. Kiest u voor 10 jaar, dan krijgt u de eerste 10 jaar een pensioen van ongeveer 113% van het oorspronkelijke ouderdomspensioen. Na 10 jaar gaat uw pensioen omlaag naar 75% van het pensioen dat u de eerste 10 jaar kreeg.

- Ja, ik wil de eerste 5 jaar meer pensioen. Daarna krijg ik een lager ouderdomspensioen.
- Ja, ik wil de eerste 10 jaar meer pensioen. Daarna krijg ik een lager ouderdomspensioen.
- Nee, ik wil niet de eerste 5 of 10 jaar meer pensioen.

6. Ondertekening

Heeft u een partner? Dan moet uw partner het formulier ook ondertekenen. Uw partner geeft daarmee aan dat hij of zij akkoord gaat met de keuzes die u maakt. Die keuzes kunnen namelijk gevolgen hebben voor uw partner.

Datum _____

Plaats _____

Handtekening _____

Handtekening partner _____

Verklaring vervroegd pensioen

Vul deze verklaring in als de ingangsdatum van uw (deeltijd)pensioen 5 jaar vóór de datum ligt waarop u voor het eerst een AOW-uitkering ontvangt.

Stuur deze verklaring samen met het 'Formulier vervroegd pensioen aanvragen' op, uiterlijk 3 maanden voor de datum waarop u met pensioen wilt gaan.

Houdt u zich niet aan de verklaring, dan kan dit leiden tot een extra belastingheffing. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de Belastingdienst.

Naam _____

Geboortedatum _____

Pensioenummer _____

Ik verklaar:

- dat ik met pensioen wil gaan op een datum die meer dan 5 jaar ligt voor de datum waarop ik voor het eerst een AOW-uitkering ontvang;
- dat ik mijn dienstverband beëindig op of voor de ingangsdatum van mijn pensioen, voor het deel dat mijn pensioen vervroegd ingaat;
- dat ik niet van plan ben na de ingangsdatum van mijn pensioen, tot mijn AOW ingaat, weer of meer te gaan werken;
- dat ik deze verklaring naar waarheid heb ingevuld.

Ondertekening

Datum

Handtekening