

Ouderdomspensioen

Belangrijk

Stuur een kopie van een paspoort, rijbewijs of identiteitskaart mee. Heb je een partner en heb je er voor gekozen om partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen? Stuur dan ook een kopie van een paspoort, rijbewijs of identiteitskaart mee van je partner. Zorg ervoor dat de volgende gegevens onherkenbaar zijn gemaakt: pasfoto, strook met nummers en codes onderaan het paspoort, documentnummer, Burgerservicenummer (BSN). Deze gegevens hebben wij namelijk niet nodig.

Terugsturen

Stuur het formulier terug naar:
Pensioenfonds Meubel,
Postbus 41160, 9701 CD Groningen

Of mail het ondertekende formulier naar:
deelnemer@meubelpensioen.nl

1 Je Gegevens

1.1 Pensioennummer	<input type="text"/>		
	<i>Dit vind je onder het kopje 'kenmerk', bovenaan de correspondentie van je pensioenfonds</i>		
1.2 Naam	Voorletters	Achternaam	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
1.3 Adres	Straatnaam en nummer		Postcode
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	Plaats	Land	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
1.4 Geboortedatum (ddmmjjjj)	<input type="text"/>		
1.5 Telefoonnummer	<input type="text"/>		
1.6 E-mailadres	<input type="text"/>		

2 Gegevens partner

2.1 Naam	<input type="text"/>		
2.2 Geboortedatum (ddmmjjjj)	<input type="text"/>		
2.3 Telefoonnummer	<input type="text"/>		
2.4 Ben je in het verleden gescheiden?	Nee	Ja op datum:	<input type="text"/>

*Heb je geen partner maar wel partnerpensioen opgebouwd?
Dan ruilen wij het partnerpensioen automatisch uit voor een hoger ouderdomspensioen.*

Ouderdomspensioen - Je pensioenkeuzes

3 Betaling

3.1 Op welk IBAN-nummer wil je je pensioen ontvangen?

3.2 Heb je een buitenlands rekeningnummer?

Nee

Ja, vul de volgende gegevens in:

3.2.1 Naam van de bank

3.2.2 Vestigingsplaats en land

3.2.3 IBAN nummer

3.2.4 BIC (of SWIFT)-code

3.3 Wil je dat wij rekening houden met de loonheffingskorting?

Nee

Ja

Tevens verzoeken wij je het volgende mee te sturen:

- Een kopie van je paspoort, rijbewijs of identiteitskaart*;
- Een kopie van een recent (elektronisch) bankafschrift, waarop duidelijk IBAN en BIC (SWIFT code), de naam en de adresgegevens van de rekeninghouder staan vermeld;

4 Ingangsdatum

Wat is de gewenste ingangsdatum?

De gewenste ingangsdatum is:

Deeltijdpensioen

Je kunt er ook voor kiezen om je pensioen gedeeltelijk nu en gedeeltelijk later in te laten gaan. Kies voor hoeveel procent je met pensioen wilt:

80%

60%

40%

20%

5 Partnerpensioen

Hoeveel partnerpensioen wil je?

Standaard partnerpensioen (houden zoals het is)

Maximaal partnerpensioen (het partnerpensioen wordt 70% van het ouderdomspensioen dat overblijft na de uitruil)

Geen partnerpensioen (Stuur een kopie mee van het identiteitsbewijs van je partner. Heb je geen partner? Dan ruilen wij het partnerpensioen automatisch uit voor een hoger ouderdomspensioen):

Wil je een andere verdeling? Neem dan contact op met onze pensioendesk

Ouderdomspensioen

6 AOW-overbrugging

Alleen van toepassing als je je AOW-leeftijd nog niet hebt bereikt

Je kunt ervoor kiezen om een deel van je ouderdomspensioen om te zetten in een tijdelijke aanvulling tot je AOW-datum, om zo het gemis van de AOW-uitkering te overbruggen. Je levenslange ouderdomspensioen wordt hierdoor lager. De maximale AOW-overbrugging bedraagt € 21.816,00 bruto per jaar.

Wil je gebruik maken van de AOW-overbrugging?

Nee

Ja, ik wil tot de AOW-leeftijd € _____ bruto per maand ontvangen naast mijn ouderdomspensioen.

7 Hoog-laag

Wil je vanaf de ingangsdatum van je pensioen tijdelijk een hogere uitkering ontvangen?

Nee, ik wil vanaf de ingangsdatum altijd evenveel pensioen ontvangen.

Ja, ik wil tot mijn AOW-leeftijd een hoger pensioen ontvangen.

Ja, ik wil de eerste 5 jaar een hoger pensioen ontvangen.

Ja, ik wil de eerste 10 jaar een hoger pensioen ontvangen.

Na deze periode ontvang je een lager (levenslang) pensioen

8 Ondertekening

Als je een partner hebt, dan moet je partner het formulier ook ondertekenen. Je partner geeft daarmee aan het eens te zijn met je keuzes. De gemaakte keuzes zijn definitief en kunnen niet meer worden gewijzigd.

8.1 Plaats en datum (ddmmjjjj)

_____	_____
-------	-------

8.2 Handtekening

_____	_____
<i>Handtekening</i>	<i>Handtekening van je partner</i>

Aanvraagformulier ouderdomspensioen

Hieronder vind je een toelichting op het aanvraagformulier. Lees deze toelichting goed door voor je het formulier invult. Als je vragen hebt, kun je ons bellen.

AOW

Naast je pensioen krijg je AOW van de overheid. Vanaf 2013 gaat de AOW-leeftijd in stappen omhoog. In 2021 wordt de AOW-leeftijd 66 jaar en 4 maanden.

Wil je meer weten over de AOW? Kijk dan op de website van de Sociale Verzekeringsbank: www.svb.nl, of op de website van de Rijksoverheid: www.rijksoverheid.nl/AOW. Je krijgt je pensioen van je pensioenfonds op de datum die in deze brief staat. Mocht hierin iets veranderen, dan ontvang je daar bericht over.

Woon je niet in Nederland?

Om je uitkering te kunnen betalen hebben wij een ingevuld "bewijs van in leven zijn" nodig. Neem hiervoor contact op met onze pensioendesk.

Gegevens van je partner

Ben je getrouwd of heb je een geregistreerd partnerschap? Dan hoef je de gegevens van je partner niet in te vullen. Woon je samen maar ben je niet getrouwd en heb je geen geregistreerd partnerschap? Vul hier dan de gegevens van je partner in

Betaling

IBAN-nummer

Deze vind je op je bankafschrift of kun je opvragen bij je bank.

Buitenlandse rekening

Heb je een buitenlandse rekening? Vul in dat geval het IBAN-nummer van je rekeningnummer en de BIC-code van je bank in. Anders kunnen wij het pensioen niet uitbetalen. Je kunt deze gegevens opvragen bij je bank of vinden op de website van je bank.

Loonheffingskorting

Over je pensioen betaal je belasting. Je kunt loonheffingskorting krijgen op je belasting. Hierdoor betaal je minder belasting.

Krijg je tegelijkertijd van meer dan één instantie een uitkering? Of heb je een uitkering en tegelijkertijd een baan? Vraag dan bij één werkgever of uitkerende instantie de loonheffingskorting aan. Als je bij meerdere werkgevers of uitkerende instanties loonheffingskorting aanvraagt, krijg je namelijk te veel korting op je belasting. Je moet dan waarschijnlijk achteraf extra belasting aan de belastingdienst betalen.

Meer informatie over de loonheffingskorting vind je op www.belastingdienst.nl. Tot je AOW-leeftijd wordt voor het berekenen van de verschuldigde inkomstenbelasting een hoger tarief gebruikt dan daarna.

Aanvraagformulier ouderdomspensioen

Jouw pensioenkeuzes

Je bepaalt voor een deel zelf wat er met je pensioen gebeurt. Bij deze vraag moet je aangeven of je een keuze wilt maken en zo ja, welke keuzes. Je hebt de volgende keuzes:

Je gaat eerder of later met pensioen;

Je gaat gedeeltelijk met pensioen;

Je ruilt je ouderdomspensioen (gedeeltelijk) uit voor een hoger partnerpensioen;

Je ruilt het partnerpensioen (gedeeltelijk) uit voor een hoger ouderdomspensioen;

Je ruilt je ouderdomspensioen (gedeeltelijk) uit voor een tijdelijke uitkering tot AOW-datum;

Je kiest ervoor om de eerste tijd een hogere uitkering te krijgen en daarna levenslang een lagere uitkering;

De keuzes die je op dit formulier aangeeft, zijn definitief. Je kunt je keuzes later niet meer veranderen.

Ingangsdatum pensioen

Je kunt jouw pensioen uitstellen, je pensioenuitkering wordt dan hoger. Je kunt uiterlijk met pensioen als je 70 jaar wordt. Het eerste moment waarop jij je pensioen in kunt laten gaan, is 5 jaar voor je AOW-leeftijd. Je pensioen gaat dan in op de eerste van de maand volgend op het bereiken van je AOW-leeftijd.

Partnerpensioen

Heb je geen partner maar wel partnerpensioen opgebouwd? Dan ruilen wij het partnerpensioen automatisch uit voor een hoger ouderdomspensioen. Ook als je wel een partner hebt kun je er voor kiezen om het partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Jouw partner krijgt dan geen pensioen van ons als jij overlijdt.

Het is ook mogelijk om het partnerpensioen juist te verhogen. Je ruilt dan een deel van je ouderdomspensioen uit. Het ouderdomspensioen wordt dan lager. Het partnerpensioen mag samen met een eventueel bijzonder partnerpensioen voor een ex-partner niet meer zijn dan 70% van het verlaagde ouderdomspensioen.

Wil je de huidige hoogte van het partnerpensioen wijzigen maar niet naar 0 of 70%? Neem dan contact op met onze pensioendesk.

Hieronder zie je 2 rekenvoorbeelden. Zowel voor uitruil van partnerpensioen naar een hoger ouderdomspensioen, als voor uitruil van ouderdomspensioen naar een hoger partnerpensioen.

Pensioenleeftijd	In te ruilen partnerpensioen	Extra ouderdomspensioen na uitruil (bruto per jaar)
68	€ 1.000,-	€ 392,80

Pensioenleeftijd	In te ruilen ouderdomspensioen	Extra partnerpensioen na uitruil (bruto per jaar)
68	€ 1.000,-	€ 2.545,90

Aanvraagformulier ouderdomspensioen

Een tijdelijke uitkering tot AOW-datum

Je kunt een deel van je ouderdomspensioen gebruiken om een tijdelijke uitkering te krijgen. Deze uitkering eindigt als je de AOW-leeftijd bereikt. De belastingdienst heeft bepaald dat deze tijdelijke uitkering niet hoger mag zijn dan tweemaal de AOW voor gehuwden. Voor 2021 is dit € 21.816,00 bruto per jaar. In de tabel hieronder zie je een rekenvoorbeeld.

Ingangleeftijd tijdelijke uitkering	Bedrag tijdelijke uitkering (bruto per jaar)	Verlaging van het ouderdomspensioen (bruto per jaar)
65	€ 5.000,00	€ 377,79

Tijdelijk een hoger pensioen

Je hebt de mogelijkheid om gedurende een aantal jaren een hoger pensioen te ontvangen en in de jaren daarna een lager pensioen. Je kunt kiezen tussen een periode van 5 of 10 jaar, of tot je AOW-leeftijd. Houd er wel rekening mee dat het pensioen in de jaren erna lager komt te liggen.

Bijvoorbeeld:

Je wilt de eerste 5 jaar een hoger pensioen, dan ontvang je de eerste 5 jaar 122,4% van je normale ouderdomspensioen. Daarna ontvang je minder pensioen, namelijk 75% van het pensioen dat je de eerste 5 jaren ontving. Deze factoren gelden voor ingang op 68 jaar. Laat je je pensioen eerder of later ingaan? Dan gelden andere factoren.

Informatie over de aanpassing van je pensioen

Vanaf 1 januari 2016 tracht het Pensioenfonds Meubel je pensioen mee te laten groeien met de prijzen. Maar alleen als onze financiële situatie goed genoeg is. We besluiten dit elk jaar. Onze financiële situatie was de afgelopen tijd niet goed genoeg. Daarom konden we je pensioen niet ieder jaar verhogen.

De laatste 5 jaar veranderden wij de pensioenen zo

Je ziet ook of de stijging van de prijzen is goedgemaakt als je pensioen omhoog ging.

Datum	Verhoging pensioen	Prijsstijging
1 januari 2020	0,00%	1,64%
1 januari 2019	0,00%	1,70%
1 januari 2018	0,00%	1,40%
1 januari 2017	0,00%	0,32%
1 januari 2016	0,00%	0,60%

Hoe staat Pensioenfonds Meubel er financieel voor?

Dat blijkt uit onze beleidsdekkingsgraad. Dat is de verhouding tussen onze bezittingen (ons vermogen) en onze verplichtingen (de pensioenen die we moeten betalen). Hoe hoger de beleidsdekkingsgraad, hoe beter wij er financieel voor staan. Onze beleidsdekkingsgraad bepaalt bijvoorbeeld of we de pensioenen kunnen verhogen of moeten verlagen. Ook bepaalt de beleidsdekkingsgraad of we mee kunnen werken aan waardeoverdracht. Kijk voor de beleidsdekkingsgraad op www.meubelpensioen.nl.