

Aanvraagformulier pensioentoeslag

Heeft u voor 1 januari 1997 pensioen opgebouwd bij het Spoorwegpensioenfonds (SPF) of voor 1 januari 2002 bij Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer (SPOV)? Dan heeft mogelijk recht op een toeslag. Om dit te toetsen hebben wij gegevens nodig van u en/of uw huidige partner.

Uw persoonsgegevens

Naam _____
Klantnummer Rail & OV _____
(Mobiel) telefoonnummer _____
Geboortedatum _____

Pensioenfonds

Rail & Openbaar Vervoer

Postbus 2030
3500 GA Utrecht

Arthur van Schendelstraat 850
3511 ML Utrecht

E pensioen@railov.nl

W railov.nl

T 030 23 29 325

Aanvullende gegevens bij samenlooptoeslag of cumulatietoeslag

Om te toetsen of u recht heeft op een toeslag hebben wij gegevens van u nodig:

- Hebben u en uw partner pensioen opgebouwd vóór 1 januari 1997 (SPF) of vóór 1 januari 2002 (SPOV)? Vul dan de naam van de pensioenuitvoerders van uw partner in.
- Heeft u voor 1 januari 1986 tegelijk pensioen opgebouwd bij SPF én bij een andere uitvoerder? Vul dan de naam van de andere uitvoerder in.

Naam pensioenuitvoerder _____

Polis-/registratienummer _____

Dit betreft pensioen van mijzelf mijn partner

Gaat het om meerdere pensioenuitvoerders? Voeg de gegevens van deze pensioenuitvoerders dan op een los vel toe.

Aanvullende gegevens bij algemeen pensioentoeslag

Heeft u of uw partner niet-verzekerde AOW-jaren vóór 1986 en bouwde u toen pensioen op bij SPF? Graag ontvangen wij van u een kopie van de specificatie van de Sociale Verzekeringsbank waarin de opgebouwde AOW-jaren staan vermeld.

Ondertekening

Ik machtig Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer om gegevens met mijn vorige pensioenuitvoerder(s) uit te wisselen, voor zover dit nodig is voor mijn verzoek.

Plaats: _____ Datum: _____

Handtekening: _____

Terugsturen

Stuur dit formulier per post of per e-mail aan ons terug. Zie hiervoor de contactgegevens rechtsboven op dit formulier.

Wat gebeurt er na ontvangst van de gevraagde informatie?

Na ontvangst van dit formulier gaan wij aanvullende informatie opvragen bij de door u opgegeven verzekeraars en/of pensioenfondsen. Met deze informatie beoordelen wij of u een aanspraak kunt maken op één of meerdere toeslagen en wat de hoogte van de toeslag is. Daarna informeren wij u hierover en krijgt u indien van toepassing ook een overzicht van de toegekende extra aanspraken.

Financiële gevolgen mogelijke nabetaling

Als u met terugwerkende kracht recht heeft op een toeslag, ontvangt u mogelijk een nabetaling. Houdt u er rekening mee dat een mogelijke nabetaling gevolgen kan hebben voor de belasting en andere toeslagen die u ontvangt. U kunt hiervoor het beste contact opnemen met de Belastingdienst. Zij kunnen u hierover het beste informeren.

Wilt u meer informatie?

Lees dan de bijgevoegde toelichting over de verschillende toeslagen. Meer informatie vindt u ook in artikel 20.1 van het pensioenreglement. U vindt het reglement op onze website.

Wij helpen u bij uw aanvraag

Om te kunnen vaststellen of u recht heeft op een toeslag op uw pensioen, hebben wij de gegevens nodig van de pensioenfondsen/verzekeraars waar vóór 1 januari 1997 (SPF) of 1 januari 2002 (SPOV) door u en / of uw partner pensioen is opgebouwd.

Wij vragen u deze gegevens aan ons toe sturen, zodat wij kunnen beoordelen wat uw recht is op toeslag.

Heeft u vragen? Bel ons gerust en wij helpen u bij het invullen van het formulier.

Toelichting toeslagen

Wat is samenlooptoeslag?

In de pensioenregelingen van SPF vóór 1986 en van SPOV vóór 2002 werd rekening gehouden met een drempelbedrag (franchise) voor de AOW waarover geen aanvullend pensioen werd opgebouwd. Per opbouwjaar werd 2% van de AOW-uitkering verrekend. De hoogte van de inbouw verschilde tussen alleenstaande deelnemers en gehuwde deelnemers. Als uw partner ook pensioen opbouwde of als u destijds bij twee verschillende werkgevers tegelijk pensioen heeft opgebouwd werd op die manier twee keer met een hoger drempelbedrag rekening gehouden. Om dit eventuele verschil te compenseren is destijds besloten om de samenlooptoeslag in te voeren.

Wanneer heeft u recht op de samenlooptoeslag?

U heeft recht op een samenlooptoeslag, als u aan **alle** volgende voorwaarden voldoet:

- U heeft bij SPF pensioen opgebouwd vóór 1 januari 1986, of bij SPOV voor 1 januari 2002, en
- Uw partner heeft vóór 1 januari 1986 (SPF) of vóór 1 januari 2002 (SPOV) ook (elders) pensioen opgebouwd en/of u heeft vóór 1 januari 1986 (SPF) tegelijk met uw pensioenopbouw bij SPF ook elders pensioen opgebouwd, en
- Bij het berekenen van dit andere pensioen is ook rekening gehouden met het recht op AOW, en
- De opgebouwde jaren vallen samen met de jaren van pensioenopbouw bij SPF/SPOV.

Wat is de cumulatietoeslag?

In de pensioenregeling van SPF werd in de periode 1986 tot 1997 verschil gemaakt tussen gehuwden en ongehuwden. Voor gehuwden gold een hoger drempelbedrag (franchise) waarover geen pensioen werd omgebouwd dan voor ongehuwden. Als de partner ook pensioen opbouwde kan de situatie zijn ontstaan dat op die manier twee keer met een hoger drempelbedrag rekening werd gehouden. Om dit eventuele verschil te compenseren is destijds besloten om de cumulatietoeslag in te voeren.

Wanneer heeft u recht op de cumulatietoeslag?

U heeft recht op een cumulatietoeslag, als u aan **alle** volgende voorwaarden voldoet:

- U bouwde pensioen op bij SPF tussen 1 januari 1986 en 1 januari 1997.
- U en uw partner zijn gehuwd of geregistreerd partners of volgens de AOW samenwonend;
- ook de pensioenuitvoerder van uw partner paste in de jaren 1986 tot 1997 het hogere drempelbedrag toe voor gehuwden;
- de opbouw van ouderdomspensioen van u en uw partner vond gelijktijdig plaats in de periode tussen 1 januari 1986 en 1 januari 1997.

Wat is de algemeen pensioentoeslag?

Een extra toeslag die bij uw ouderdomspensioen wordt opgeteld. Deze toeslag compenseert de vermindering op de AOW door niet-verzekerde AOW-jaren. Dit kan het geval zijn bij langdurig verblijf in het buitenland. Als u of uw partner geen volledige AOW ontvangt, kan er recht zijn op algemeen pensioentoeslag.

Wanneer heeft u recht op de algemeen pensioentoeslag?

Er is recht op deze toeslag als de niet verzekerde AOW-jaren bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB) samenvallen met de tijd waarover u voor 1 januari 1986 pensioen heeft opgebouwd bij het Spoorwegpensioenfonds.

Als dit het geval is, stuur ons dan een kopie van de specificatie van de Sociale Verzekeringsbank waarin de opgebouwde AOW-jaren staan vermeld.

Ligt uw AOW-leeftijd in de toekomst? Stuur ons dan bij ingang van de AOW kopie van de specificatie van de SVB waarin uw opgebouwde AOW-jaren staan vermeld.

Na ontvangst beoordelen wij of u recht heeft op algemeen pensioentoeslag. U ontvangt hiervan bericht.

Wanneer is er recht op algemeen pensioentoeslag voor uw partner?

Dit recht ontstaat als uw partner niet verzekerde AOW-jaren heeft bij de SVB die samenvallen met de tijd waarover u voor 1 januari 1986 pensioen heeft opgebouwd.

Als dit het geval is, stuur ons dan een kopie van de specificatie van de Sociale Verzekeringsbank waarin de opgebouwde AOW-jaren van uw partner staan vermeld.

Ligt de AOW-leeftijd van uw partner in de toekomst? Stuur ons dan bij ingang van de AOW van uw partner een kopie van de specificatie van de SVB waarin de opgebouwde AOW-jaren van uw partner staan vermeld.

Na ontvangst beoordelen wij of er recht is op algemeen pensioentoeslag. U ontvangt hiervan bericht.

Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het pensioenreglement opvragen of downloaden van railov.nl.