

Aanvraagformulier pensioentoeslag

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

Uw persoonsgegevens

Naam _____
Uw klantnummer bij Rail & OV _____
(Mobiel) telefoonnummer _____
Geboortedatum _____

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 en polis/registratienummer 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 andere pensioenuitvoerder(s) _____

Polisnummer andere uitvoerder(s) _____

Dit betreft pensioen van mijzelf mijn partner

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

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: _____

Uw handtekening: _____

Handtekening partner: _____

Terugsturen

Stuur dit formulier per post naar Postbus 2030, 3500 GA Utrecht t.a.v. Toeslagenteam. U kunt het formulier ook scannen en mailen naar projecttoeslagen@railov.nl.

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 van een toeslag en nabetaling

Als u een toeslag en eventueel een nabetaling krijgt dan stijgt uw inkomen. Dat kan leiden tot een hogere aanslag voor de inkomstenbelasting. Een stijging van uw inkomen kan ook tot gevolg hebben dat andere toeslagen of uitkeringen te hoog zijn vastgesteld of dat u daar geen recht meer op heeft. Bijvoorbeeld een huurtoeslag, zorgtoeslag of kind gebonden budget. Als u een toeslag en eventuele een nabetaling krijgt, kan dat ook leiden tot een stijging van uw vermogen. Als u vermogen boven de maximale vermogensgrens uitkomt, kan uw recht op toeslagen vervallen.

Wilt u meer weten over de gevolgen voor uw uitkeringen? Neem dan contact op met de uitkeringsinstantie. Wilt u meer weten over de gevolgen voor uw toeslagen? Bel dan met de Belastingdienst, telefoon 0800 – 0543 (gratis). U kunt de Belastingdienst ook vragen om een nabetaling aan te merken als ‘bijzonder inkomen’ waardoor het niet meetelt als inkomen voor de huurtoeslag.

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 of u recht heeft op een toeslag en hoe hoog de toeslag is.

Heeft u vragen? Bel ons gerust op nummer 030 23 29 299 en wij helpen u bij het invullen van het formulier.

Toelichting toeslagen

Wat is samenlooptoeslag (SPF en SPOV)?

Bij het opbouwen van uw pensioen wordt rekening gehouden met een franchise. De franchise is dat deel van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt. Dit omdat u na uw AOW-leeftijd over dit deel AOW ontvangt.

In de pensioenregeling van het Spoorwegpensioenfonds (SPF) waren er tot 1986 twee soorten franchise. Een hogere gehuwde franchise omdat een gehuwde een dubbele AOW ontvangt en een lagere alleenstaande franchise. In de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer (SPOV) werd er tot 2002 gerekend met de gehuwde of de alleenstaande franchise.

In een aantal gevallen werd er twee keer rekening gehouden met de (hogere) franchise:

- als de partner tegelijk ook pensioen opbouwde. En bij zijn/haar pensioenfonds werd óók rekening gehouden met de franchise.
- of als er tegelijk bij twee verschillende werkgevers pensioen werd opgebouwd en bij beide pensioenfondsen werd rekening gehouden met de franchise.

Voor deze situaties is de samenlooptoeslag in het leven geroepen.

Wanneer heeft u recht op de samenlooptoeslag?

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

- U bouwde bij SPF pensioen op vóór 1 januari 1986, of bij SPOV vóór 1 januari 2002, en
- Uw partner bouwde vóór 1 januari 1986 (SPF) of vóór 1 januari 2002 (SPOV) ook (elders) pensioen op. En deze jaren vallen samen met de jaren dat u pensioen opbouwde bij SPF of SPOV, en/of
- U bouwde vóór 1 januari 1986 (SPF) tegelijk met uw pensioenopbouw bij SPF ook ergens anders pensioen op, en
- Bij het berekenen van dit andere pensioen is ook rekening gehouden met het recht op AOW, en
- Uw partner voldoet aan de partneromschrijving in dit formulier, en
- Uw pensioen is niet afgekocht, en
- Uw pensioen is niet voor 2008 overgedragen aan een andere pensioenfonds of verzekeraar.

Wat is de cumulatietoelage (SPF)?

Bij het opbouwen van uw pensioen wordt rekening gehouden met een franchise. De franchise is dat deel van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt. Dit omdat u na uw AOW-leeftijd over dit deel AOW ontvangt.

In de pensioenregeling van het Spoorwegpensioenfonds (SPF) waren er tot 1997 twee soorten franchise. Een hogere gehuwde franchise omdat een gehuwde een dubbele AOW ontvangt en een lagere alleenstaande franchise.

In onderstaand geval werd er twee keer rekening gehouden met de (hogere) franchise:

- als de partner tegelijk ook pensioen opbouwde. En bij zijn/haar pensioenfonds werd óók rekening gehouden met de franchise.

Voor deze situaties is de cumulatietoeslag in het leven geroepen.

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.
- Uw partner bouwde tussen 1 januari 1986 en 1 januari 1997 (elders) pensioen op, en
- Bij het berekenen van dit andere pensioen is ook rekening gehouden met het recht op AOW, en
- De opgebouwde jaren van uw partner vallen samen met de jaren van uw pensioenopbouw bij SPF, en
- Uw partner voldoet aan de partneromschrijving in dit formulier, en
- Uw pensioen is niet afgekocht, en
- Uw pensioen is niet voor 2008 overgedragen aan een ander pensioenuitvoerder.

Wie bedoelen we met partner?

U bent met de partner getrouwd, heeft een geregistreerd partnerschap of woont samen met een samenlevingsovereenkomst. Daarnaast geldt de volgende voorwaarde:

- Bent u beiden ouder dan de AOW-leeftijd?
Dan gaat het om de partner die u had op de AOW-datum. Wij kijken hierbij naar de AOW-datum die geldt voor de jongste van u beiden.
- Bent u beiden of is één van u jonger dan de AOW-leeftijd?
Dan gaat het om de partner van dit moment.

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