

Datum
9 maart 2023
Klantnummer
klantnummer
Regeling
Aanvraag ouderdomspensioen
Onderwerp
onderwerp
Behandeld door
Pensioenadministratie
Telefoonnummer
doorkiesnummer

Wilt u bij beantwoording steeds datum en klantnummer vermelden

Geachte aanhef,

U heeft ons laten weten dat u uw ouderdomspensioen wilt laten ingaan. Om uw ouderdomspensioen aan u te kunnen betalen, hebben we een aantal gegevens van u nodig. In deze brief leest u wat u moet doen.

Stap 1: Vul het aanvraagformulier in

Wilt u de gegevens op het aanvraagformulier controleren, zo nodig aanpassen en de ontbrekende gegevens invullen?

Stap 2: Maak uw keuzes

De pensioenregeling biedt u een aantal aanvullende keuzes. Daarmee kunt u uw pensioen laten aansluiten op uw persoonlijke situatie. Het is niet verplicht om aanvullende keuzes te maken. U kunt ook kiezen voor het standaard ouderdomspensioen. Op het aanvraagformulier bij het kopje 'Mijn keuzes' kunt u aangeven of u uw pensioen wilt aanpassen. Dit zijn de mogelijke keuzes:

Lager ouderdomspensioen en hoger partnerpensioen

U bouwt bij BPF Schilders naast uw ouderdomspensioen ook partnerpensioen op. Dit is een uitkering voor uw partner als u overlijdt. U kunt er voor kiezen om een deel van uw ouderdomspensioen in te ruilen voor extra partnerpensioen. Uw partner ontvangt dan meer partnerpensioen als u overlijdt. Uw ouderdomspensioen wordt dan wel lager.

Hoger ouderdomspensioen en lager partnerpensioen

U bouwt het partnerpensioen ook op als u geen partner heeft. U kunt ervoor kiezen om dit partnerpensioen geheel of gedeeltelijk in te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Heeft u geen partner? Dan ruilen wij automatisch uw partnerpensioen in voor een hoger ouderdomspensioen. Heeft u wel een partner? Dan moet uw partner toestemming geven voor deze keuze.

Eerst meer ouderdomspensioen en dan minder

U kunt er voor kiezen om eerst een tijdje een hoger pensioen te krijgen, gevolgd door een lager pensioen. Eerst meer, dan minder pensioen is bijvoorbeeld handig als u de eerste jaren van uw pensionering uw hypotheek wilt aflossen. Er gelden wel twee voorwaarden:

- Het verschil tussen het hoge en lage pensioen mag niet meer zijn dan 25 procent.
- U kunt een hoger ouderdomspensioen ontvangen tot uiterlijk vijf jaar na uw AOW-leeftijd. Daarna ontvangt u automatisch het lagere pensioen. U ontvangt hier een wijzigingsbericht van.

Stap 3: Geef uw keuzes door

- Ga naar www.bpfschilders.nl/regelen. De pensioenplanner wordt geopend en u kunt inloggen met uw DigiD.
- Klik in het blok 'Uw pensioenkeuzes maken' op 'Mijn keuzes maken'.
- Doorloop de stappen en maak de gevraagde keuzes.
- Print de gemaakte keuzes als u alle stappen heeft doorlopen (zie ook stap 4).

Wilt u meer informatie? Kies dan in Infodesk voor 'Meer lezen over mijn pensioenkeuzes'. Heeft u geen computer, internetverbinding of printer? Neem dan gerust contact op met onze klantenservice.

Let op: De bedragen genoemd op de pensioenplanner kunnen nog wijzigen. Voor de berekening van het ouderdomspensioen gaan wij nu namelijk uit van uw gegevens, zoals wij die in onze administratie hebben staan. Wijzigen uw gegevens, dan wijzigen ook deze bedragen. Uiteraard ontvangt u dan een wijzigingsbericht van ons. De hoogte van uw pensioen wordt bepaald door het pensioenreglement.

Stap 4: Stuur het aanvraagformulier op

Heeft u uw keuzes gemaakt? Onderteken de print van de gemaakte aanvullende keuzes. Stuur de print dan samen met het bijgevoegde aanvraagformulier naar het adres dat erop staat. Wilt u geen gebruik maken van de aanvullende keuzes en het standaard ouderdomspensioen in laten gaan? Dan hoeft u alleen het aanvraagformulier in te vullen en (zie stap 1) op te sturen.

Neemt u deel aan de ANW-vangnetregeling?

Uw deelname aan de ANW-vangnetregeling wordt automatisch beëindigd op het moment dat u met pensioen gaat, tenzij u ervoor kiest dit vrijwillig voort te zetten. Vrijwillige voortzetting is mogelijk onder bepaalde voorwaarden. Die vindt u op www.bpfschilders.nl/vangnet bij 'Veelgestelde vragen'. De hoogte van de koopsom is afhankelijk van de looptijd en het leeftijdsverschil tussen u en uw partner.

Bent u ondernemer en heeft u openstaande premies?

Het ouderdomspensioen wordt eventueel nog verminderd met de waarde van de aanspraken die niet door u zijn betaald. Als dit het geval is, dan heeft u hier betalingsherinneringen van ontvangen. Heeft u vragen over de openstaande premie? Neemt u dan contact op met onze klantenservice. Wij helpen u graag verder.

Heeft u vragen?

Als u nog vragen heeft over deze brief, kunt u contact opnemen met de klantenservice via (030) 277 56 00. Zij helpen u graag verder. De klantenservice is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 08.15 tot 17.00 uur.

Met vriendelijke groet,
Namens `fonds_roepnaam`

Bijlagen: - Aanvraagformulier voor `naam_pensioensoort`
 - Toelichting op het Aanvraagformulier voor `naam_pensioensoort`
 - Aanvullende informatie

Aanvraagformulier voor ouderdomspensioen

In de toelichting bij dit aanvraagformulier vindt u uitleg over de gevraagde gegevens. Lees voordat u de gegevens invult dus eerst deze uitleg!

De gegevens die bij ons bekend zijn, hebben wij op dit formulier al ingevuld. Zijn deze gegevens onjuist? Wijzig deze gegevens dan.

1. Uw Persoonlijke gegevens

Geboortenaam geboortenaam_rechthebbende

Voorletter(s) voorletters_rechthebbende

Geboortedatum geboortedatum_rechthebbende

Burgerlijke staat Gehuwd
 Ongehuwd samenwonend
 Ongehuwd samenwonend op basis van geregistreerd partnerschap
 Ongehuwd
 Gehuwd geweest
 Gescheiden
 Gehuwd maar duurzaam gescheiden

Burgerservicenummer (BSN) bsn_rechthebbende

Adres woonadres_regel_1

woonadres_regel_2

woonadres_regel_3

woonadres_regel_4

Telefoonnummer telefoonnummer_deelnemer

2. Gegevens van uw huidige partner

Geboortenaam geboortenaam_partner

Voorletter(s) voorletters_partner

Geboortedatum geboortedatum_partner

Geslacht Man
 Vrouw

3. Toekomstig adres buiten Nederland (als dit anders is dan bij punt 1)

Adres _____

Postcode en _____

woonplaats _____

Land _____

Datum van vertrek _____

4. Correspondentieadres (als dit anders is dan uw huisadres)

Naam aanhef

Adres correspondentieadres_regel_1

correspondentieadres_regel_2

correspondentieadres_regel_3

correspondentieadres_regel_4

5. Ingangsdatum Ouderdomspensioen

Ingangsdatum: datum_ingang_toekenning

6. Mijn keuzes

Als u geen aanvullende keuze maakt, heeft u per jaar recht op een bruto ouderdomspensioen van € xxxx bruto per jaar, inclusief 8% vakantietoeslag.

- Ik kies ervoor geen aanvullende keuze te maken en wil een ouderdomspensioen van € xxx bruto per jaar, inclusief 8% vakantietoeslag.
- Ik kies ervoor aanvullende keuzes te maken. Bepaal uw keuzes zelf met de pensioenplanner op internet. U vindt de pensioenplanner op www.bpfschilders.nl/infodesk. Maak een print van uw aanvullende keuzes en stuur deze ondertekend mee met het aanvraagformulier.

7. Uw rekeningnummer

Op welke rekening wilt u uw ouderdomspensioen ontvangen?

IBAN

IBAN is uw bankrekeningnummer.

BIC

BIC is de identificatiecode van uw bank. Deze code is nodig om transacties tussen banken uit te wisselen. Vul deze code alleen in als u een bankrekening heeft in een land dat buiten de SEPA landen valt. Wilt u weten of uw bank hierbuiten valt? Vraag dit dan na bij uw bank.

Beide gegevens kunt u vinden op uw (digitale) bankafschrift.

Vul uw gegevens hieronder in.

IBAN	<u>iban_rekeninghouder</u>
BIC	<u>bic_rekeninghouder</u>
Op naam van	<u>naam_rekeninghouder</u>
Land	<u>land_rekeninghouder</u>

*LET OP: vergeet niet een kopie mee te sturen van uw **bankafschrift** waarop uw naam, adres en rekeningnummer zichtbaar zijn. Dit mag ook een afdruk zijn uit online bankieren.*

8. Loonheffingskorting

Leest u eerst aandachtig de bijgevoegde toelichting over loonheffingskorting.

Gaat u met **vervroegd** ouderdomspensioen? Start met invullen bij *a*.

Gaat u op uw AOW-leeftijd met ouderdomspensioen? Start met invullen bij *b*.

a. Loonheffingskorting bij vervroegd ouderdomspensioen

Ik wil gebruik maken van loonheffingskorting bij BPF Schilders:

- Ja
- Nee

Ga door naar *b*.

b. Loonheffingskorting vanaf de AOW-leeftijd

Ik wil gebruik maken van loonheffingskorting bij BPF Schilders:

- Ja
- Nee

Gaat uw lagere pensioen, bij de keuze hoog/laag, ná de AOW-leeftijd in? Ga door naar *c*.

c. Loonheffingskorting vanaf het lagere ouderdomspensioen

Ik wil gebruik maken van loonheffingskorting bij BPF Schilders:

- Ja, per _____ (ingangsdatum lagere pensioen)
- Nee, per _____ (ingangsdatum lagere pensioen)

9. Uw handtekening

Datum

Handtekening

Terugsturen documenten

Wilt u dit aanvraagformulier volledig ingevuld en ondertekend samen met de ondertekende print uit de pensioenplanner en de eventueel gevraagde documenten per e-mail sturen naar info@bpfschilders.nl of per post naar:

BPF Schilders
T.a.v. Institutioneel Pensioenbeheer
Antwoordnummer 5534
3700 VB ZEIST

Let op

Het ontbreken van de handtekening, gevraagde gegevens of mee te sturen documenten kan tot vertraging leiden. Stuur ons geen originele documenten toe.

Toelichting op het Aanvraagformulier voor ouderdomspensioen

Stuur het aanvraagformulier, de ondertekende print uit de pensioenplanner en de overige gevraagde documenten zo snel mogelijk naar BPF Schilders. Als u dit vergeet, kan dit tot vertraging leiden. Een print uit de pensioenplanner is nodig, omdat wij een handtekening nodig hebben bij uw gemaakte keuzes.

Uw keuze staat vast

U kunt uw keuze dus niet meer aanpassen.

Bij punt 1: **Burgerlijke staat**

U heeft op dit moment een partner:

- 'Gehuwd': alleen als er sprake is van een burgerrechtelijk huwelijk;
- 'Gehuwd maar duurzaam gescheiden': als u en uw huwelijkspartner niet meer samenleven en ook niet te verwachten is dat de samenleving wordt hervat.

U woont ongehuwd samen:

- 'Ongehuwd samenwonend': u bent in het bezit van een samenlevingsovereenkomst die door een notaris is opgemaakt en ondertekend of u heeft langer dan zes maanden een gezamenlijke huishouding met uw partner en u heeft dit ook bij het pensioenfonds gemeld. Als u de samenwoning (nog) niet heeft gemeld en u wilt uw partner verzekeren voor het partnerpensioen, kunt u het formulier 'Aanvraag partnerregistratie' opvragen via www.bpfschilders.nl/samenwonen of bij de klantenservice.
- 'Ongehuwd samenwonend op basis van geregistreerd partnerschap': als er sprake is van geregistreerd partnerschap.

U heeft op dit moment geen partner (meer):

- 'Ongehuwd': wanneer u nooit gehuwd bent geweest;
- 'Gehuwd geweest': als uw huwelijkspartner is overleden;
- 'Gescheiden': het huwelijk of het geregistreerd partnerschap is ontbonden en de echtscheiding is ingeschreven in het register van huwelijken en echtscheidingen van de burgerlijke stand.

Bij punt 1: **Burgerservicenummer (BSN)**

Om loonheffing te kunnen afdragen aan de Belastingdienst, hebben wij uw Burgerservicenummer nodig. Als u uw nummer niet meer weet, kijk dan op uw salarisstrook, rijbewijs of paspoort of neem contact op met de Belastingdienst.

Bij punt 4: **Correspondentieadres (als dit anders is dan uw huisadres)**

Als het correspondentieadres anders is dan het adres op het aanvraagformulier, vul dat hier dan in. Als iemand anders namens u optreedt, vult u hier de naam en het adres van die persoon (of rechtspersoon) in. De post sturen wij dan naar het adres dat u hier heeft opgegeven.

Bij punt 6: **Mijn keuzes**

Bepaal uw aanvullende keuzes zelf in de pensioenplanner op www.bpfschilders.nl/regelen
Uw aanvullende keuzes kunnen invloed hebben op uw toeslagen, bijvoorbeeld huur- of zorgtoeslag. Op www.belastingdienst.nl en www.svb.nl vindt u meer informatie over toeslagen.

Let op: Heeft u een ex-partner? De wet bepaalt dat het partnerpensioen dat tot de scheiding is opgebouwd bij een scheiding naar uw ex-partner gaat. Dat noemen we bijzonder partnerpensioen. Dit kunt u niet ruilen voor extra ouderdomspensioen. Wel is het mogelijk dat uw ex-partner afstand doet van het bijzonder partnerpensioen (bijvoorbeeld via een afstandsverklaring).

Bij punt 7: **Uw bankrekeningnummer**

Als u geen bankrekening heeft, vragen wij u zo snel mogelijk een bankrekening te openen.

Let op: Aan betaling buiten de Europese Economische Ruimte (EER) zijn kosten verbonden.

Bij punt 8: **Loonheffingskorting**

Elke werkgever of instantie houdt belasting in op het bedrag dat u ontvangt. Deze belasting heet loonheffing. Bij het inhouden van de loonheffing wordt rekening gehouden met de loonheffingskorting. Hierdoor betaalt u minder belasting over uw uitkering of pensioen. U mag maar één uitkeringsinstantie rekening laten houden met de loonheffingskorting. Ontvangt u naast uw pensioen van BPF Schilders ook nog ander inkomen, bijvoorbeeld AOW van de Sociale Verzekeringsbank (SVB)? Dan mag u zelf kiezen op welk inkomen u de loonheffingskorting laat toepassen. U kunt de loonheffingskorting het beste laten toepassen door de instantie die de hoogste uitkering uitbetaalt. Heeft u meerdere inkomsten en past u de loonheffingskorting meerdere malen toe? Dan kunt u een naheffing van de Belastingdienst verwachten, omdat er dan te weinig loonheffing wordt ingehouden. Geef op het aanvraagformulier aan of u wilt dat BPF Schilders de loonheffingskorting toepast.

Wilt u tussentijds uw loonheffingskorting laten aanpassen? Dan moet u hiervoor een verzoek indienen bij BPF Schilders. U kunt dit aanvragen via het formulier Loonheffingskorting. Dit formulier vindt u op www.bpfschilders.nl/inhoudingen.

Bij punt 9: **Uw handtekening**

Vergeet u vooral niet de datum van ondertekening in te vullen en uw handtekening te zetten.

Aanvullende informatie

AOW

Ongeveer drie maanden voor uw AOW-leeftijd ontvangt u een aanvraagformulier van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) om uw AOW aan te vragen. Niets ontvangen? Neem dan contact op met de SVB (www.svb.nl).

Houdt uw pensioen zijn waarde?

Elk jaar wordt het leven duurder. Daarom is het belangrijk dat uw pensioen zijn waarde houdt. Om dat mogelijk te maken is het onze ambitie uw pensioen jaarlijks te verhogen. Dit heet toeslagverlening. Wij besluiten elk jaar of dat ook kan. Daarvoor kijken we of er genoeg financiële ruimte is om de pensioenen geheel of gedeeltelijk mee te laten groeien met de algemene prijsstijging. Met ingang van 1 januari 2023 verhogen wij uw pensioen met 9,44%. Dit is minder dan onze ambitie*. Deze was 17,16%. De stijging van de prijzen over de periode 1 oktober 2021 tot en met 30 september 2022 was 14,53%.

De afgelopen jaren heeft BPF Schilders uw pensioen als volgt aangepast:

Per 1 januari	Toeslagverlening	Ambitie*	Stijging van de prijzen*
2022	2,57%	2,57%	2,70%
2021	0,00%	0,99%	1,11%
2020	0,00%	1,64%	2,65%
2019	0,50%	1,47%	1,88%
2018	0,00%	1,47%	1,45%

** De ambitie en stijging van de prijzen zijn gebaseerd op cijfers van het CBS over de periode 1 oktober (t-1) tot en met 30 september (t). Bij het bepalen van de ambitie wordt geen rekening gehouden met de effecten van productgebonden belastingen (zoals btw en accijnzen) en subsidies. Bij het bepalen van de stijging van de prijzen wel.*

Definitieve vaststelling pensioenbedragen

Alle genoemde bedragen zijn berekend op basis van het huidige pensioenreglement en de huidige (fiscale) tarieven. Het pensioenreglement vindt u op www.bpfschilders.nl/reglement. De definitieve vaststelling van de bedragen wordt bepaald op de datum waarop het pensioen feitelijk wordt toegekend. Hierdoor kunnen de bedragen afwijken.

Belangrijke verplichtingen

U bent verplicht ons op de hoogte te stellen van adreswijzigingen (ook naar en binnen het buitenland) en van veranderingen van uw burgerlijke staat (huwelijk, echtscheiding, overlijden partner). Als u deze verplichting niet nakomt, kan dit tot gevolg hebben dat wij u een te hoog pensioen uitbetalen. In dat geval moet u terugbetalen wat wij u te veel hebben betaald.

Betaling

Wij betalen uw pensioen meestal op de 15e van de maand. Op deze uitkering worden loonheffing en de inkomensafhankelijke bijdrage ten behoeve van de Zorgverzekeringswet ingehouden. U krijgt een betalingsbericht, met daarop een bruto-netto specificatie van uw pensioen.

Privacy

De relatie tussen u, en het pensioenfonds is uiteraard strikt vertrouwelijk. Dit betekent dat wij aan derden alleen informatie over u verstrekken wanneer wij:

- daar wettelijk toe verplicht zijn (bijvoorbeeld de Belastingdienst) of
- daarvoor van u een schriftelijke machtiging hebben ontvangen.

Wij registreren en verwerken uw persoonsgegevens voor onze dienstverlening. Wilt u hier meer over weten? Kijk dan voor meer informatie op www.bpfschilders.nl/privacy.