

Aanvraagformulier

Aanpassen pensioenpremie en pensioenopbouw omdat ik (voor een deel) in loondienst werk.

Bent u voor een deel in dienst bij een werkgever? Dan kan uw winst lager zijn. Daarom kunt u ons vragen om uw pensioenpremie en -opbouw anders te berekenen. We rekenen dan met uw winst van dit jaar (jaar t). Normaal rekenen wij namelijk met uw winst van drie jaar terug (jaar t-3).

U leest hieronder hoe de berekening voor dit jaar werkt:

1. U maakt een schatting van uw winst van het premiejaar (jaar t).
2. Deze schatting gebruiken wij voor uw fiscale winst over dat jaar.
3. Na het premiejaar stellen wij de uiteindelijke fiscale winst vast. Dat doen wij met uw aangifte inkomstenbelasting over jaar t.
4. Zit hier een verschil in? Dan betaalt u premie bij of krijgt u premie terug.

Geef uw schatting zo precies mogelijk op

Wij controleren deze schatting na drie jaar. Dit kan gevolgen hebben voor de hoogte van de premie. Wijkt uw winst af van uw schatting? Dan passen wij uw pensioenloon aan op uw werkelijke winst. U betaalt dan premie bij of krijgt premie terug.

Voorwaarden:

1. Drie jaar terug werkte u fulltime in uw eigen bedrijf (elk jaar 1.750 uur of meer),
2. u heeft al uw pensioenpremie betaald,
3. dit jaar werkt u minder dan 1.750 uur in uw eigen bedrijf. Dat komt doordat u (voor een deel) bij een werkgever in dienst bent,
4. u neemt deel aan de pensioenregeling van uw werkgever.

Vanaf wanneer gaat uw verzoek in?

Uw verzoek gaat in vanaf het moment dat u (voor een deel) bij een werkgever in dienst bent. De aanpassing geldt maximaal drie premiejaren ná het jaar van ingang. Na het einde van dat derde jaar stopt de aanpassing. Uw verzoek geldt zolang u in dienst bent. U kunt het verzoek ook stoppen vanaf het eerstvolgende nieuwe premiejaar.

Meer informatie hierover vindt u in artikel 3.4E van het pensioenreglement

Let op:

- Uw geschatte winst over dit premiejaar (Jaar t) moet lager zijn dan die van drie jaar (jaar t-3) terug.
- Minder winst betekent dat u minder premie betaalt, maar ook minder pensioen opbouwt.
- Minder opbouw heeft ook gevolgen voor de hoogte van het partner- en wezenpensioen en de hoogte van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.
- BPF Schilders moet uw opgegeven fiscale winst doorgeven aan de Belastingdienst. BPF Schilders is niet verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen als u dit verkeerd door heeft gegeven.
- Maakt u gebruik van de mogelijkheid om uw pensioenpremie en -opbouw aan te passen? Dan kunt u dit later niet meer aanpassen.

1. Persoonlijke gegevens

Voorletters		Tussenvoegsel	
Achternaam			
Klantnummer	S		
E-mailadres			

(Mobiele) telefoonnummer										
--------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2. Winst uit onderneming en gewerkte uren

Dit verzoek is voor premiejaar (Jaar t)

Mijn geschatte fiscale winst vóór ondernemersaftrek van het Jaar t € _____

Mijn fiscale winst vóór ondernemersaftrek van drie jaar terug (Jaar t-3) € _____

Mijn gewerkte uren van drie jaar terug (Jaar t-3) _____ uren

Volgens de Belastingdienst bent u een fulltime ondernemer als u 1.750 uur in uw bedrijf werkt. U kunt daarom maximaal 1.750 uur opgeven.

3. Bewijsstukken

Naast dit ingevulde formulier stuurt u ons:

- Uw arbeidsovereenkomst van de werkgever waar u nu werkt,
- een bewijs dat u daar pensioen opbouwt (bijvoorbeeld uw loonstrook).

4. Handtekening van uw partner

Heeft u een partner? Dan moet uw partner dit formulier ook tekenen. Dat komt doordat uw verzoek ook gevolgen kan hebben voor het partnerpensioen. Heeft uw partner niet ondertekend? Dan kunnen wij het formulier niet behandelen.

Handtekening ondernemer

Handtekening partner

Handtekening

Handtekening

Datum: _____ - _____ - _____

Datum: _____ - _____ - _____

Plaats: _____

Plaats: _____

Mail dit ingevulde en ondertekende formulier, samen met uw arbeidsovereenkomst en uw loonstrook, naar werkgeversdiensten@bpfschilders.nl. U kunt het formulier ook via de post opsturen in een voldoende gefrankeerde envelop naar:

BPF Schilders
Postbus 702
3700 AS ZEIST