



# In één keer uitbetalen van pensioen: wel of niet doen?

Pensioenstichting Transport (PST) heeft u een aanbod gedaan om uw pensioen in één keer uit te betalen. Dat heet ook wel afkoop van pensioen.

In deze bijlage leest u meer over dit aanbod.

## **Wel of niet doen?**

Wij kunnen niet voor u beslissen of het in één keer uitbetalen van uw pensioen voor u gunstig is. Wat we wel kunnen doen, is voor u een aantal situaties op een rij zetten, waarmee u inzicht krijgt in de afwegingen die u kunt maken.

## **1** U ontvangt toeslagen of een uitkering

U ontvangt een uitkering en/of een toeslag van de overheid. De inkomsten van de eenmalige pensioenuitkering van PST tellen mee bij uw inkomen. Uw inkomen wordt daardoor hoger. Hierdoor kan het zijn dat u minder toeslag of uitkering ontvangt of meer belasting moet betalen. Soms kan het gunstiger zijn om uw pensioen op een ander moment te laten uitkeren.

- Vul bij de Belastingdienst het formulier in om de eenmalige betaling buiten beschouwing te laten bij de huurtoeslag.
- Informeer bij uw uitkeringsinstantie wat de (eenmalige) gevolgen zijn voor uw uitkering of toeslag.

**Informeer bij uw uitkeringsinstantie wat de (eenmalige) gevolgen zijn voor uw uitkering**

## **2** U bent in dienst bij een andere werkgever

U bent gaan werken voor een nieuwe werkgever en bouwt pensioen op bij een ander pensioenfonds of -verzekeraar. U kunt er dan voor kiezen om het pensioen van PST niet te laten uitbetalen, maar om het over te dragen aan uw nieuwe pensioenfonds. U kunt dit aanvragen binnen zes maanden nadat u bij uw nieuwe werkgever in dienst bent gekomen. De aanvraag dient u in bij uw nieuwe pensioenfonds. Binnen de termijn van zes maanden zijn pensioenfondsen verplicht om hieraan mee te werken. Bent u langer dan zes maanden in dienst? Dan kunt u de aanvraag ook indienen. PST werkt graag mee aan de overdracht van uw pensioen. Maar uw huidige pensioenfonds is



niet verplicht om hieraan mee te werken. Als wij uw pensioen overdragen, dan is er voor u geen afkoopsom meer. Ook ontvangt u later geen maandelijkse uitkering van PST. Uw pensioen ontvangt u dan van uw nieuwe pensioenfonds.

### **3 U wilt nu meer financiële ruimte**

U wilt meer financiële ruimte, bijvoorbeeld om uw hypotheek af te lossen. Dan kunt u het bedrag laten uitkeren. Daarvoor hoeft u alleen het formulier dat u bij de brief hebt ontvangen in te vullen en terug te sturen. PST maakt het bedrag over op het bankrekeningnummer dat u invult. U ontvangt dan later geen maandelijkse pensioenuitkering meer van PST.

### **4 U wilt zelf beslissen over uw pensioen**

U wilt het bedrag ontvangen om zelf pensioen te regelen, bijvoorbeeld via een bank of verzekeraar. Dan kunt u het bedrag laten uitkeren. Daarvoor hoeft u alleen het ingevulde formulier terug te sturen dat u bij de brief hebt ontvangen. PST maakt het bedrag over op het bankrekeningnummer dat u invult. U ontvangt dan later geen maandelijkse pensioenuitkering meer van PST. Vraag eventueel advies aan uw financieel adviseur over hoe u individueel het beste kunt sparen voor uw pensioen.

### **5 U hebt een partner**

PST heeft voor uw partner ook een partnerpensioen geregeld. Als u besluit om uw pensioen in één keer uit te laten betalen, dan is er later geen uitkering meer voor uw partner (en eventuele kinderen), mocht u komen te overlijden. Uw partner moet het formulier daarom ook voor akkoord tekenen. Controleer hoeveel inkomen er is voor uw nabestaanden als u komt te overlijden. Vraag eventueel advies aan uw financieel adviseur.

### **6 U gaat bijna met pensioen**

Binnenkort bereikt u de pensioengerechtigde leeftijd. U gaat AOW ontvangen en mogelijk pensioen van andere pensioenfondsen of -verzekeraars. Een half jaar tot drie maanden voordat uw pensioen ingaat, ontvangt u informatie van de instanties waar u een uitkering van kunt verwachten.

Zij leggen u enkele keuzes voor om uw pensioen op maat te maken. Deze keuzes hebben invloed op de hoogte van uw

pensioen. Het aanbod van PST om uw pensioen in één keer uit te betalen staat

los van deze informatie. Het besluit om uw pensioen van PST wel of niet in één keer uit te laten betalen, kunt u meenemen in de keuzes die u maakt voor uw andere pensioenuitkeringen.

***Uw partner moet het formulier voor akkoord tekenen***

### **Tenslotte: goed om te weten**

Het pensioenfonds vraagt u nu of u uw pensioen in één keer wilt ontvangen. Stuur ons ook antwoord als u besluit om (nu nog) niet in te stemmen. U ontvangt dan een nieuw aanbod op het moment dat u met pensioen gaat. Tenminste als het bedrag nog steeds bij PST staat en onder de wettelijke grens ligt.

### **Meer weten?**

Meer informatie vindt u op de website [www.pstpensioen.nl](http://www.pstpensioen.nl). U kunt ons ook bellen op 045-5763931 (op werkdagen tussen 08.30 en 17.00 uur) of mailen op [pf-pst@azl.eu](mailto:pf-pst@azl.eu). Onze medewerkers helpen u graag!

