

Uitgerekend de Wetten buiten- gewoon pensioen

Handleiding bij de
vaststellingsbeschikking en de
betalingsmededeling



Inhoudsopgave

Wat vindt u in deze brochure? 3

Informatie over vaststellingsbeschikking en betalingsmededeling
Wilt u meer informatie?

Vaststellingsbeschikking 5

Wat is een vaststellingsbeschikking?
Wanneer krijgt u een vaststellingsbeschikking?
Kunt u bezwaar maken tegen een vaststellingsbeschikking?
Hoe is de indeling van een vaststellingbeschikking?
Wilt u een uitgebreid berekeningsoverzicht?

De betalingsmededeling 10

Wat is een betalingsmededeling?
Wanneer krijgt u een betalingsmededeling?
Kunt u bezwaar maken tegen een betalingsmededeling?
Hoe is de indeling van een betalingsmededeling?

Soorten financiële ondersteuning 13

Buitengewoon pensioen
Bijdragen in kosten

Vaststelling buitengewoon pensioen 14

Vaststelling van het buitengewoon pensioen
Indexering van het buitengewoon pensioen
Nieuwe vaststelling van het buitengewoon pensioen

Berekening buitengewoon pensioen 15

De pensioengrondslag
Het grondslagpercentage
Toeslagen

Inkomstenkorting buitengewoon pensioen 18

Eenmalige vaststelling inkomsten
 Vrijlating en verwervingskosten
 Inkomstengroepen bij de korting
 Wat niet tot het inkomen gerekend wordt
 Eenmalige ontvangsten
 Omrekening buitenlandse inkomsten

Bijdragen in kosten 22

Vergoeding
 Normbedragen
 Uitbetaling
 Belastingvrij
 Beëindiging vergoeding bij opname in een verpleeghuis
 Beëindiging vergoeding bij overlijden

Fiscale onderwerpen 24

Loonheffing
 Belastingvrije bedragen
 Jaaropgave

Compensatie premie AOW/Anw en bijdrage Zvw 25

Premiecompensatie AOW/Anw
 Toeslag inkomensafhankelijke bijdrage Zvw

Te veel of te weinig uitgekeerd bedrag 25

Te weinig betaald
 Te veel betaald
 Stand te veel uitgekeerd
 Te veel betaalde belastbare en belastingvrije bedragen

Verklarende woordenlijst 27

Wat vindt u in deze brochure?

Informatie over vaststellingsbeschikking en betalingsmededeling

In deze brochure vindt u algemene informatie over de vaststellingsbeschikking en betalingsmededeling bij de Wetten buitengewoon pensioen. Een vaststellingsbeschikking is een brief waarin de vaststelling of hernieuwde vaststelling van uw buitengewoon pensioen wordt vermeld en toegelicht. Ook als u een voorschot op uw buitengewoon pensioen krijgt, wordt dit vermeld in een vaststellingsbeschikking. Een betalingsmededeling is een overzicht waarin de bedragen van uw maandelijkse buitengewoon pensioen en voorzieningen staan vermeld.

Bij de Wetten buitengewoon pensioen gaat het om:

- de Wet buitengewoon pensioen 1940-1945 (Wbp);
- de Wet buitengewoon pensioen zeelieden-oorlogsslachtoffers (Wbpzo);
- de Wet buitengewoon pensioen Indisch verzet (Wiv).

In deze brochure vindt u informatie over de volgende onderwerpen:

- de vaststellingsbeschikking;
- de betalingsmededeling;
- de verschillende vormen van financiële ondersteuning;
- het buitengewoon pensioen;
- bijdragen in kosten;
- fiscale zaken;
- compensatie premie AOW/Anw en bijdrage Zvw;
- te veel en te weinig uitgekeerde bedragen.

Deze brochure is bedoeld als naslagwerk. U hoeft niet eerst de brochure helemaal door te lezen om de vaststellingsbeschikking of betalingsmededeling die u heeft ontvangen te kunnen begrijpen. U zult niet alle onderwerpen die in deze brochure staan, terugvinden

in elke vaststellingsbeschikking. Wat er wel en niet in voorkomt, hangt af van wat er aan u is toegekend. Wat in uw beschikking staat, gaat alleen over wat aan u is toegekend. De belangrijkste Wbp-begrippen die voorkomen in deze brochure zijn opgenomen in de verklarende woordenlijst achter in deze brochure.

U ontvangt deze brochure eenmalig. Het is daarom van belang deze brochure te bewaren.

Meer informatie gewenst?

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen over de beschikking of de betalingsmededeling? Of heeft u vragen over de brochure zelf? Dan kunt u telefonisch contact opnemen met de medewerker die de beschikking heeft gemaakt. Het telefoonnummer van deze medewerker staat rechtsboven in de beschikking. Als u belt voor informatie is het handig dat u uw correspondentienummer bij de hand heeft. Onze medewerkers kunnen dan snel uw gegevens opzoeken.

Vaststellingsbeschikking

Wat is een vaststellingsbeschikking?

Een vaststellingsbeschikking is een brief waarin de vaststelling of hernieuwde vaststelling van uw buitengewoon pensioen wordt vermeld en toegelicht. Ook als u een voorschot op uw buitengewoon pensioen krijgt, staat dit in de vaststellingsbeschikking.

Wanneer krijgt u een vaststellingsbeschikking?

U krijgt alleen in de volgende situaties een vaststellingsbeschikking van ons:

- de eerste vaststelling van uw maandelijks buitengewoon pensioen. Dit gebeurt nadat het pensioen aan u is toegekend;
- een hernieuwde vaststelling van uw maandelijks buitengewoon pensioen. Dit gebeurt alleen bij wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden;
- een voorschot op uw maandelijks buitengewoon pensioen. Dit is het geval als wij uw pensioen niet kunnen vaststellen, omdat wij nog niet alle gegevens over uw inkomsten hebben ontvangen.

Kunt u bezwaar maken tegen een vaststellingsbeschikking?

Tegen een vaststellingsbeschikking kunt u in bezwaar gaan. De termijn hiervoor is 6 weken voor mensen die in Nederland wonen en 13 weken voor mensen die in het buitenland wonen.

Voor uitgebreide informatie over het indienen van een bezwaarschrift is er een speciale brochure: 'De bezwaarprocedure'. Deze brochure kunt u bij ons opvragen via de afdeling Cliënts-service telefoon (071) 535 68 88. Ook kunt u deze brochure vinden op www.svb.nl/wvo.

Hoe is de indeling van een vaststellingbeschikking?

In onze vaststellingsbeschikking krijgt u informatie in korte tekstblokken. Elk blokje begint met een kopje. Onder elk kopje staan specifieke gegevens die van belang zijn bij de (hernieuwde) vaststelling van uw buitengewoon pensioen. Door deze indeling van de beschikking denken wij u een goed overzicht van alle benodigde informatie te geven.

Hieronder wordt aangegeven welke tekstblokken in de beschikking voorkomen en welke informatie in de verschillende tekstblokken is opgenomen.

Gegevensblok rechtsboven

In het gegevensblok rechtsboven op de eerste pagina van de beschikking vindt u de volgende gegevens:

- uw correspondentienummer;
- uw burgerservicenummer;
- het onderwerp van de beschikking;
- het nummer van de beschikking;
- het telefoonnummer dat u kunt bellen voor nadere informatie over de beschikking;
- de datum van de beschikking.

Eerste alinea

In de eerste alinea staat per wanneer wij uw buitengewoon pensioen hebben vastgesteld.

Beslissing

Onder dit kopje vindt u hoeveel het buitengewoon pensioen bruto per maand bedraagt op de ingangsdatum van de beslissing. De hoogte van eventuele periodieke voorzieningen wordt verderop in de vaststellingsbeschikking genoemd.

Toelichting

Onder dit kopje vindt u meer informatie over de genomen beslissing. De informatie gaat over onderwerpen als ingangsdatum, persoonlijke omstandigheden, inkomstenbronnen en voorzieningen. Het kan zijn dat in uw vaststellingsbeschikking niet alle onderwerpen voorkomen. Dit is afhankelijk van wat er specifiek op u van toepassing is.

■ Ingangsdatum

Hier vindt u informatie over de ingangsdatum van het vastgestelde of opnieuw vastgestelde buitengewoon pensioen.

■ Persoonlijke omstandigheden

Onder dit kopje vindt u de persoonlijke omstandigheden waarmee bij de berekening van uw buitengewoon pensioen rekening is gehouden. Het gaat hierbij om zaken als uw geboortedatum, uw leeftijd en uw burgerlijke staat.



■ *Pensioenbedrag*

Onder dit kopje worden de grondslag, het (invaliditeits)percentage en het pensioenbedrag vermeld. Ook worden hier eventuele toeslagen vermeld, waarmee rekening is gehouden bij de vaststelling van het pensioenbedrag.

■ *Inkomen*

Onder dit kopje staat met welke andere inkomstenbronnen van u rekening is gehouden bij de berekening van uw buitengewoon pensioen. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om inkomsten uit AOW, particuliere pensioenen en vermogen (rente-inkomsten). Daarbij wordt vermeld welk bedrag van deze inkomsten op uw pensioen wordt gekort. Het bedrag dat wordt gekort is in veel gevallen lager dan uw werkelijke inkomsten uit andere bronnen.

■ *Vermeerdering*

Onder dit kopje vindt u informatie als de vermeerdering op uw buitengewoon pensioen van toepassing is. Als dit het geval is, dan wordt hier het bedrag van de betaalbare vermeerdering vermeld.

■ *Voorzieningen*

Onder dit kopje vindt u de periodiek betaalde bijdragen in kosten die u krijgt en het totaal betaalbare bedrag aan bijdragen in kosten per ingangsdatum.

Berekening

Hieronder vindt u de belangrijkste bedragen bij de berekening van uw pensioen op een rijtje:

- **pensioenbedrag** is het bedrag van uw pensioen vóór korting van andere inkomsten;
- **inkomstenkorting** is het bedrag aan andere inkomsten, dat gekort wordt op uw pensioen;
- **betaalbaar pensioenbedrag** is het pensioenbedrag minus de inkomstenkorting;
- **betaalbare vermeerdering** is het bedrag aan vermeerdering (indien deze is toegekend);
- **pensioenbedrag inclusief Betaalbare vermeerdering en toeslagen** is de som van het betaalbaar pensioenbedrag en het betaalbare vermeerdering (inclusief eventuele toeslagen).

Naast uw pensioen kan in deze tabel een bedrag **totaal betaalbaar aan voorzieningen** voorkomen.

■ *Te veel betaald bedrag*

Onder dit kopje vindt u de mededeling dat er door de vaststelling van uw buitengewoon pensioen een bedrag te veel is betaald en dat u hierover nader bericht ontvangt.

■ *Meer informatie*

Hier wordt u verwezen naar de betalingsmededeling voor het te ontvangen bedrag (inclusief eventuele voorzieningen). Ook wordt hier een telefoonnummer vermeld dat u kunt bellen als u vragen heeft.

■ *Wetsartikelen*

Onder dit kopje vindt u de belangrijkste wetsartikelen die zijn gebruikt bij het nemen van de beslissing. De volledige tekst van deze

artikelen is te vinden op www.svb.nl/wvo onder ‘Compleet overzicht’. U gaat dan naar ‘Wetten en regels’ en ‘Wetteksten’.

Bezwaar

Onder dit kopje staat vermeld wat u kunt doen als u het niet eens bent met de beslissing op uw aanvraag. Daarbij wordt aangegeven hoeveel tijd u heeft om in bezwaar te gaan.

Ondertekening van de beslissing

Uit de ondertekening van de beschikking blijkt welke medewerker namens de Sociale Verzekeringsbank (SVB) vestiging Leiden, de beschikking heeft gemaakt.

Wilt u een uitgebreid berekeningsoverzicht?

Als u na ontvangst van de vaststellingsbeschikking behoefte heeft aan een uitgebreid berekeningsoverzicht van uw buitengewoon pensioen, dan kunt u dit opvragen via het telefoonnummer dat boven in de vaststellingsbeschikking staat vermeld.

De betalingsmededeling

Wat is een betalingsmededeling?

Een betalingsmededeling is een overzicht waarin de bedragen van uw maandelijks buitengewoon pensioen staat. Ook vindt u daarin eventuele belastingvrije vergoeding en periodiek betaalde voorzieningen. In de betalingsmededeling staan de totalen van de verschillende berekeningen en het bedrag dat wordt uitbetaald. U krijgt een betalingsmededeling zodra de betaling verandert.

Wanneer krijgt u een betalingsmededeling?

U krijgt een betalingsmededeling als uw buitengewoon pensioen voor het eerst is berekend (of als u een voorschot krijgt). Verandert de betaling daarna? Dan krijgt u opnieuw een betalingsmededeling. Wijzigingen in de betaling vinden plaats als uw buitengewoon

pensioen opnieuw is vastgesteld (in dit geval krijgt u ook een nieuwe vaststellingsbeschikking). Daarnaast kan de betaling veranderen bij de periodieke aanpassingen van uw buitengewoon pensioen (op basis van de indexering die bij het wettelijke minimumloon plaatsvindt). Normaal gesproken gebeurt dit per januari en juli van elk jaar.

Kunt u bezwaar maken tegen een betalingsmededeling?

U kunt tegen een betalingsmededeling in bezwaar gaan, maar niet altijd tegen alle onderdelen daarin. Als het gaat om onderdelen die in de vaststellingsbeschikking of een andere beschikking zijn opgenomen, kunt u tegen die beschikking in bezwaar gaan. Als het gaat om een algemene verhoging van de buitengewone pensioenen of veranderingen in de belasting- of premieheffing, kunt u daartegen niet in bezwaar gaan. Dit komt omdat de beslissing daarover niet door de SVB of de PUR wordt genomen.

Hoe is de indeling van een betalingsmededeling?

Onze betalingsmededeling is een overzicht met bedragen. Deze bedragen zijn ingedeeld in een aantal blokken. Door deze indeling van de beschikking krijgt u een goed overzicht van alle informatie die u nodig heeft.

Gegevensblok rechtsboven

In het gegevensblok rechtsboven vindt u de volgende gegevens:

- uw stamnummer;
- uw burgerservicenummer;
- het telefoonnummer dat u kunt bellen voor meer informatie over de beschikking;
- de tabel: hier is altijd ‘groen’ ingevuld;
- de loonheffingskorting: hier kan ‘0’ of ‘1’ zijn ingevuld. ‘0’ als er geen loonheffingskorting wordt toegepast en ‘1’ als er wel een loonheffingskorting wordt toegepast. Deze vermelding komt niet voor als de betaling van uw buitengewoon pensioen door de Stichting 1940-1945 gebeurt;
- de status van de betaling: voorschot of vastgesteld.

Maand

Hier staan de belangrijkste betalingsgegevens over de aangegeven maand:

- bovenaan vindt u het totaalbedrag aan vergoedingen (indien van toepassing);
- daaronder vindt u:
 - het bruto-bedrag aan pensioen;
 - eventueel het bedrag aan belastingvrije vergoeding;
 - eventueel het bedrag aan compensatie ziektekostenverzekering (Zvw). Dit geldt in de praktijk alleen als u woonachtig bent in Nederland;
 - eventueel het bedrag aan premiecompensatie AOW/Anw;
 - eventueel het bedrag aan bruteringstoeslag;
 - het subtotaal van de hierboven vermelde bedragen (bruto pensioen, toeslagen en vergoedingen).
- als wij de uitbetaling rechtstreeks aan u doen, is hier vervolgens vermeld:
 - het belastbare bedrag;
 - het bedrag aan loonheffingen (dit is de loonheffing plus de bijdrage Zvw);
 - het netto betaalbare bedrag (totaal aan pensioen en voorzieningen).
- als wij de uitbetaling aan de Stichting 1940-1945 doen, is hier het totaal betaalbare bedrag vermeld. Dit is het bruto bedrag dat wij overmaken naar de Stichting 1940-1945;
- ten slotte vindt u hier het (netto of bruto) totale betaalbare bedrag aan voorzieningen en buitengewoon pensioen.

Betalingen

In dit blok vindt u:

- het rekeningnummer waarop de betaling wordt gedaan. Maar als de betaling door de Stichting 1940-1945 wordt gedaan of als u een bankrekening in het buitenland heeft, is hier geen rekeningnummer ingevuld;

- het netto bedrag dat wordt overgemaakt naar uw rekeningnummer of het bruto bedrag dat wordt overgemaakt naar de Stichting 1940-1945;
- een mededeling over de betaling (bijvoorbeeld: De uitbetaling zal geschieden via de Stichting 1940-1945).

Als de uitbetaling van uw buitengewoon pensioen plaatsvindt door de Stichting 1940-1945 houdt deze ook de loonheffing en de bijdrage Zvw in. In dat geval ontvangt u van de Stichting een pensioen-specificatie.

Cumulatieven

Hier staan de cumulatieve gegevens (de 'totalen') van de belastbare betalingen over het lopende jaar. Deze gegevens gaan alleen over de betalingen aan buitengewoon pensioen. Belastingvrije betalingen, zoals de belastingvrije vergoeding en voorzieningen, worden niet opgenomen in de gegevens van dit blok.

Als er 'te veel ontvangen bedragen' zijn berekend, kunt u deze ook in dit blok vinden.

Soorten financiële ondersteuning

In de vaststellingsbeschikking en de betalingsmededeling kunnen verschillende vormen van financiële ondersteuning voorkomen. Dit zijn het buitengewoon pensioen en bijdragen in kosten.

Buitengewoon pensioen

Als deelnemer aan het verzet of als gelijkgestelde kunt u een buitengewoon pensioen krijgen als u tenminste 10% invalide bent door de gezondheidsschade die door het verzet is ontstaan. Ook als nabestaande van een buitengewoon-pensioengerechtigde kunt u een buitengewoon pensioen krijgen. Een buitengewoon pensioen garandeert een bepaald inkomen.

Informatie over de vaststelling en de wijze van berekening van het buitengewoon pensioen vindt u verderop in deze brochure.

Bijdragen in kosten

Als deelnemer aan het verzet of als gelijkgestelde kunt u naast uw buitengewoon pensioen ook bijdragen in kosten krijgen in de vorm van vergoedingen. Een vergoeding is een bijdrage in kosten van voorzieningen waarvoor een medische noodzaak bestaat. Bijdragen in kosten worden meestal volledig vergoed of op basis van een normbedrag. Bij bepaalde bijdragen in kosten wordt bij de betaling rekening gehouden met de eventueel aan u toegekende vermeerdering.

Meer informatie over bijdragen in kosten vindt u bij het hoofdstuk 'Bijdragen in kosten' verderop in deze brochure.

Vaststelling buitengewoon pensioen

Vaststelling van het buitengewoon pensioen

Om uw buitengewoon pensioen te kunnen vaststellen, hebben wij gegevens over uw inkomsten opgevraagd. Dit gebeurt eenmalig. Is het pensioen eenmaal vastgesteld, dan hebben wij daarna geen gegevens over deze inkomsten meer nodig.

Indexering van het buitengewoon pensioen

Uw buitengewoon pensioen wordt aangepast met dezelfde indexering als die van het wettelijke minimumloon. Deze indexering vindt normaal gesproken ieder half jaar plaats. U krijgt daarover bericht via een betalingsmededeling (zie hoofdstuk 'De betalingsmededeling').

Nieuwe vaststelling van het pensioen

Alleen in de volgende situaties wordt uw buitengewoon pensioen opnieuw vastgesteld:

- als u of uw partner 65 jaar wordt;
- als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat;
- als u alleenstaand wordt door het overlijden of het duurzaam gescheiden gaan leven van uw (huwelijks)partner of door het beëindigen van het geregistreerd partnerschap;
- als u een nieuwe bron van inkomsten krijgt of als u een bestaande bron van inkomsten (bijvoorbeeld een lijfrente) verliest;
- als uw kind of pleegkind 21 jaar wordt.

Krijgt u te maken met een van deze situaties? Geef dit dan aan ons door. Wij zullen dan financiële informatie bij u opvragen.

U kunt ook zelf om een nieuwe vaststelling van uw buitengewoon pensioen vragen. Dit kan zinvol zijn als uw inkomsten uit een bestaande bron (bijvoorbeeld uw opbrengst uit vermogen) behoorlijk lager zijn geworden. Als uw buitengewoon pensioen opnieuw is vastgesteld, krijgt u hierover een vaststellingsbeschikking.

Berekening buitengewoon pensioen

De pensioengrondslag

Het buitengewoon pensioen is gebaseerd op een 'grondslag'. De hoogte van de vastgestelde grondslag van uw buitengewoon pensioen is al vermeld in de toekenningsbeschikking. De grondslag komt overeen met het inkomen van iemand in vergelijkbare omstandigheden zonder invaliditeit. Het beroep dat geldt voor de vaststelling van de grondslag wordt het 'peilberoep' genoemd. Bij de vaststelling van de grondslag wordt gebruik gemaakt van verschillende gegevens, zoals het tijdstip van uw werkvermindering of werkbeëindiging, uw beroep(en) en het salaris dat u heeft gehad. Bij de vaststelling van dit

bedrag wordt geen rekening gehouden met mogelijk gemiste kansen op onderwijs of promotie. Voor de grondslag geldt een wettelijk bepaald minimum en maximum.

Overschrijdingsgrondslag

Bij een invaliditeitspensioen dat lager is dan 80% en bij een zogeheten ‘deelpensioen’ wordt het te korten bedrag in verband met andere inkomsten verlaagd. Dit gebeurt door het berekenen van de ‘overschrijdingsgrondslag’. Dit is een doorberekening van uw grondslag naar 100%. Op de overschrijdingsgrondslag wordt vervolgens de volledige korting aan andere inkomsten toegepast.

Inkomsten uit vermogen of inkomsten partner in grondslag

In de grondslag kan een bedrag aan vermogensinkomsten worden opgenomen, dan wel een bedrag aan (vroegere) arbeidsinkomsten van uw partner.

Het grondslagpercentage

Als verzetsdeelnemer of gelijkgestelde heeft u recht op het percentage van de pensioengrondslag dat gelijk is aan het vastgestelde invaliditeitspercentage. Samen met eventuele toeslagen is dit het gegarandeerde inkomen.

Voor weduwen- of weduwnaarspensioenen is het pensioenbedrag in de regel 65% van de grondslag. Als u echter een deelpensioen heeft, dan is het pensioenbedrag 65% van het buitengewoon pensioen van de overledene.

Toeslagen

Op uw bruto buitengewoon pensioen kunnen diverse aanvullingen en toeslagen worden gegeven. Het gaat hierbij om:

- een vermeerdering;
- een belastingvrije vergoeding;
- een garantietoeslag;
- een bruteringstoeslag.

Vermeerdering

Bij een invaliditeit van 80% of meer krijgt u op het buitengewoon pensioen een inkomstenonafhankelijke toeslag van 20% van de grondslag. Dit is de ‘vermeerdering’. Bij een invaliditeit van 100% is de vermeerdering 40% van de grondslag. De vermeerdering wordt apart vermeld in de vaststellingsbeschikking. In de betalingsmededeling is deze vermeerdering opgenomen in het pensioenbedrag en wordt niet apart vermeld.

Krijgt u naast uw buitengewoon pensioen met vermeerdering, een pensioen met ‘bijzondere invaliditeitsverhoging’ dat ten laste komt van het Ministerie van Defensie? Dan wordt deze verhoging gekort op de aan u toegekende vermeerdering. Dit komt omdat de bijzondere invaliditeitsverhoging een vergelijkbaar doel heeft als de vermeerdering.

Belastingvrije vergoeding

Bij een invaliditeit van 80% of meer krijgt u een belastingvrije vergoeding van € 113,45 per maand. De belastingvrije vergoeding wordt apart vermeld in de betalingsmededeling.

Garantietoeslag

Als uw maandinkomen lager is dan een bepaald normbedrag, krijgt u een garantietoeslag. De garantietoeslag is gelijk aan het verschil tussen uw feitelijk maandinkomen en het wettelijk normbedrag.

Dit normbedrag is:

- 70% van de minimum-pensioengrondslag per maand voor personen jonger dan 65;
- 50% van de minimum-pensioengrondslag per maand, vermeerderd met 20% van het bedrag van het bruto AOW-pensioen voor personen die 65 jaar of ouder zijn.

De garantietoeslag wordt niet apart vermeld in de betalingsmededeling.

Bruterings toeslag

Bent u jonger dan 65 jaar? Dan krijgt u een bruterings toeslag op uw pensioen. Deze toeslag is 1,9% van het pensioenbedrag (en eventuele compensatie Zvw). De bruterings toeslag wordt apart vermeld in de betalingsmededeling als uw buitengewoon pensioen rechtstreeks wordt betaald, dus zonder tussenkomst van de Stichting 1940-1945.

Inkomstenkorting buitengewoon pensioen

Op het bruto buitengewoon pensioen (inclusief de eventuele toeslagen) worden uw bruto-inkomsten uit andere bronnen gekort (artikel 12 Wbp). U kunt hierbij denken aan inkomsten als AOW-pensioen, particuliere pensioenen en inkomsten uit vermogen.

Eenmalige vaststelling inkomsten

Uw andere inkomsten worden eenmalig vastgesteld. Hiervoor hebben wij gegevens over deze inkomsten bij u opgevraagd. Als uw buitengewoon pensioen eenmaal is vastgesteld hebben wij niet opnieuw gegevens over deze inkomsten nodig.

Vrijlating en verwervingskosten

Uw inkomsten uit andere bronnen worden niet altijd volledig gekort. Het kan zijn dat een bepaald bedrag van korting wordt vrijgesteld (de vrijlating) of dat slechts een bepaald percentage van de inkomsten wordt gekort. Van het bedrag na vrijlating kunnen bij bepaalde inkomstencategorieën de zogeheten verwervingskosten worden afgetrokken. Het maximale bedrag aan verwervingskosten is € 487 per jaar of € 40,58 per maand. Als u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft, geldt het dubbele bedrag aan verwervingskosten: € 974 per jaar of € 81,16 per maand.

Inkomstengroepen bij de korting

Bij de vaststelling van de inkomstenkorting worden uw inkomsten in 5 groepen ingedeeld. Voor de 5 groepen gelden verschillende kortingsregels. Het totaalbedrag aan verwervingskosten (€ 487 / € 974 per jaar) wordt verdeeld over de inkomsten in de groepen 3, 4 en 5, voor zover u deze inkomsten heeft.

■ Groep 1: Overheidspensioenen

Hieronder vallen inkomsten die u krijgt vanwege hetzelfde feit als het buitengewoon pensioen en betaald worden door de overheid (Rijk, provincie, gemeente) of door een fonds (zoals het arbeidsongeschiktheidfonds). In deze groep vallen dus ambtelijke, militaire of Spoorwegpensioenen en uitkeringen volgens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) en dergelijke. Deze inkomsten worden voor 100% op uw buitengewoon pensioen gekort en worden niet verminderd met verwervingskosten.

■ Groep 2: Anw

Deze groep is voor de uitkering volgens de Algemene nabestaandenwet (Anw). Dit geldt alleen als aan u een (bijzonder) weduwen- of wezenpensioen is toegekend (en ook een buitengewoon pensioen vanwege uw status als gewezen echtgenote). Vanwege een wettelijke bepaling is de korting in dat geval maar 60%. Krijgt u een zogeheten deelpensioen, dan wordt ook maar een evenredig deel van die 60% gekort.

■ Groep 3: Vermogen

Onder deze groep vallen uw inkomsten uit vermogen. Voorbeelden zijn dividend, rente van obligaties en spaargeld, huur, pacht, en termijnen van een zelf afgesloten lijfrente. Ook de huurwaarde van een eigen woning of woonschip wordt tot de inkomsten uit vermogen gerekend. Bij een invaliditeitspensioen worden de inkomsten uit vermogen voor 100% gekort. Er geldt dan een vrijstelling van

€ 793,50 per jaar of € 66,13 per maand (bedragen per 1 januari 2011). Bij een weduwnpensioen worden deze inkomsten voor 50% gekort; er geldt dan een vrijstelling van € 340,34 per jaar of € 28,33 per maand. In combinatie met overige inkomsten (zie groep 4) of AOW wordt naar het geheel van de vrijlatingen gekeken, zodat van het totale inkomen minstens € 340,34 per jaar of € 28,33 per maand wordt vrijgelaten.

Verder worden de inkomsten in deze groep verminderd met verwervingskosten. De kosten die op bepaalde vermogensinkomsten drukken (bijvoorbeeld bankprovisie bij effecten, kosten van onderhoud bij verhuur onroerend goed, hypotheekrente bij huurwaarde eigen huis) worden direct op de desbetreffende inkomsten in mindering gebracht en behoren daarom niet tot de verwervingskosten.

■ Groep 4: Overige inkomsten

Tot deze groep behoren de inkomsten die niet vallen onder de inkomstengroepen 1, 2, 3 en 5. Deze inkomsten worden ook wel ‘overige inkomsten’ genoemd. Voorbeelden zijn inkomsten uit arbeid, vrij beroep of bedrijf, pensioenen en uitkeringen van particuliere instellingen en van de overheid (laatstgenoemde alleen als dit niet is toegekend vanwege hetzelfde feit als waarvoor aan u een buitengewoon pensioen is toegekend). Bij een invaliditeitspensioen worden deze inkomsten voor 70% gekort, bij een weduwnpensioen voor 50%. Verder kunnen de inkomsten in deze groep worden verminderd met verwervingskosten.

■ Groep 5: AOW/Anw

Tot deze groep behoren het Algemeen ouderdomspensioen (AOW) en de uitkering volgens de Algemene nabestaandenwet (Anw). Deze laatste uitkering valt echter alleen onder deze groep als u een buitengewoon invaliditeitspensioen krijgt. Als u een buitengewoon pensioen als nabestaande krijgt, dan valt de Anw-uitkering in inkomstengroep 2. Bij een buitengewoon invaliditeitspensioen worden de

AOW-inkomsten voor 75% gekort. Bij een buitengewoon pensioen als nabestaande wordt eerst € 453,78 per jaar of € 37,75 per maand van deze inkomsten afgetrokken. Dit bedrag is van korting vrijgesteld. Het resterende bedrag wordt voor 60% gekort op het weduwnpensioen. Verder kunnen de inkomsten in deze groep worden verminderd met verwervingskosten.

Wat niet tot het inkomen gerekend wordt

Kinderbijslag wordt niet van uw buitengewoon pensioen afgetrokken. Dit geldt ook voor doelgerichte subsidies en tegemoetkomingen zoals de huurtoeslag en de zorgtoeslag. Van de inkomsten van uw partner worden alleen het AOW-pensioen en inkomsten uit vermogen op uw buitengewoon pensioen gekort. Inkomsten die thuiswonende kinderen ontvangen, tellen niet mee bij de berekening van uw pensioen.

Eenmalige ontvangsten

Als u een nieuwe bron van inkomsten krijgt, is dit een reden om uw buitengewoon pensioen opnieuw vast te stellen. Maar dit hoeft niet bij eenmalige kapitaaluitkeringen van levensverzekeringen, kapitaalverzekeringen of koopsompolissen. Ook niet bij een pensioen dat zo laag is dat het met een betaling ineens wordt afgekocht. Met een eenmalige betaling bedoelen wij een betaling die niet eerder werd gedaan en daarna niet meer terugkomt. Maar als uw buitengewoon pensioen om een andere reden opnieuw wordt vastgesteld, worden ook uw inkomsten uit vermogen opnieuw vastgesteld.

Omrekening buitenlandse inkomsten

Voor de vaststelling van uw buitengewoon pensioen worden uw andere inkomsten eenmalig vastgesteld. Uw inkomsten in buitenlandse valuta worden daarbij omgerekend naar euro's. Bij deze omrekening gebruiken wij de wisselkoers van de maand van de vaststelling, tenzij deze hoger is dan de maximumkoers. De maximumkoers is gebaseerd op het gemiddelde van de wisselkoersen over

de vijf jaar voorafgaand aan het jaar waarin de maand van vaststelling valt. Als alleen gegevens beschikbaar zijn over een voorliggende periode, dan geldt de gemiddelde (jaar)koers over de voorliggende periode. Is deze koers hoger dan het gemiddelde over de vijf jaar voorafgaand aan deze voorliggende periode? Dan geldt dit niet.

Bijdragen in kosten

Vergoedingen

Naast uw buitengewoon pensioen kunt u ook bijdragen in kosten krijgen. Dit gebeurt in de vorm van vergoedingen. Een vergoeding is een bijdrage in kosten van voorzieningen waarvoor een medische noodzaak bestaat. Deze kosten worden in principe volledig vergoed. Bij sommige vergoedingen wordt wel rekening gehouden met het bruto gezinsinkomen of de vermeerdering (als u deze heeft).

Normbedragen

Bij veel vergoedingen wordt gewerkt met normbedragen. Een normbedrag geeft aan wat het maximaal betaalbare bedrag voor een bepaalde voorziening is. Vaak wordt het maximum-bedrag volledig uitbetaald. De normbedragen zijn gebaseerd op onderzoek naar de kosten van de desbetreffende voorziening. Dit onderzoek wordt met een vaste regelmaat gedaan en als dat nodig is worden de norm-bedragen aangepast. Voor sommige voorzieningen die weinig voorkomen, wordt de vergoeding vastgesteld op basis van offertes of prijsopgaven die zelf moeten worden ingezonden. Bij de vaststelling geldt als uitgangspunt dat de vergoeding toereikend moet zijn voor de goedkoopste adequate voorziening. Voor bepaalde voorzieningen gelden normbedragen die worden afgetrokken van de aanschafkosten.

De actuele normbedragen voor vergoedingen vindt u op www.svb.nl/wvo of u kunt deze opvragen bij de afdeling Cliënts-service via (071) 535 68 88.

Uitbetaling

Veel vergoedingen worden periodiek uitbetaald. In de vaststellingsbeschikking en de betalingsmededeling wordt het totaal betaalbare bedrag voor de toegekende periodieke voorzieningen aangegeven onder het kopje ‘periodiek’.

Voorzieningen waarvoor u een declaratie moet indienen, worden niet in de vaststellingsbeschikking vermeld. De betaling van deze voorzieningen wordt opgenomen in de betalingsmededeling onder het kopje ‘eenmalig’.

Belastingvrij

Vergoedingen worden fiscaal gezien niet als inkomsten beschouwd en om die reden worden deze belastingvrij uitgekeerd. De aan u betaalde vergoedingen vindt u dan ook niet op uw jaaropgave.

Beëindiging vergoedingen na opname in een verpleeghuis

Bij opname in een verpleeghuis worden de maandelijks betaalde vergoedingen voor huishoudelijke hulp en vervoer voor het onderhouden van sociale contacten ingetrokken. De beëindiging vindt plaats met een beschikking en gaat in op de eerste dag van de tweede maand die volgt op de maand waarin de opname heeft plaatsgevonden. Geef een opname in een verpleeghuis daarom zo spoedig mogelijk aan ons door.

Beëindiging vergoedingen na overlijden

Vergoedingen worden ook beëindigd bij het overlijden van de gerechtigde. Deze beëindiging vindt plaats op de eerste dag van de maand die volgt op de maand waarin het overlijden heeft plaatsgevonden.

Een tweetal vergoedingen kan tijdelijk worden doorbetaald ten behoeve van de achterblijvende partner. Indien van toepassing wordt hierover een beschikking afgegeven. Het gaat hierbij om:

- de bijdragen in de kosten van vervoer voor het onderhouden van sociale contacten. Deze worden nog drie maanden doorbetaald;
- de bijdrage in de kosten van huishoudelijke hulp. Deze loopt nog één jaar door.

De voortzetting kan alleen als de overledene deze bijdragen al langer dan een jaar ontving en als de kosten ook daadwerkelijk worden gemaakt. De doorbetaling kan worden beëindigd bij wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden (bijvoorbeeld bij een nieuw huwelijk of geregistreerd partnerschap).

Fiscale onderwerpen

Loonheffing

Wanneer u onder de Nederlandse belasting valt, wordt op uw buitengewoon pensioen loonheffing ingehouden. Loonheffing is de combinatie van loonbelasting en premies voor de volksverzekeringen zoals de AOW. Het bedrag van de loonheffing hangt onder meer af van de loonheffingskorting en of u jonger of ouder dan 65 jaar bent. Als uw buitengewoon pensioen wordt uitbetaald door de Stichting 1940-1945, is deze verplicht loonheffing in te houden.

Belastingvrije bedragen

De belastingvrije vergoeding en de bijdragen in kosten die u eventueel ontvangt, worden belastingvrij uitgekeerd.

Jaaropgave

Als wij uw buitengewoon pensioen en eventuele vergoedingen rechtstreeks aan u uitbetalen, krijgt u van ons een jaaropgave. In de jaaropgave wordt het totaalbedrag aan belastbare betalingen vermeld dat u in het betreffende jaar heeft ontvangen. Het gaat hierbij alleen om de betalingen aan buitengewoon pensioen. Als u daarnaast de belastingvrije vergoeding en/of bijdragen in kosten krijgt, worden deze niet opgenomen in de jaaropgave omdat dit geen belastbare betalingen zijn.

Als de uitbetaling van uw buitengewoon pensioen door de Stichting 1940-1945 wordt gedaan, krijgt u van de Stichting een jaaropgave. In dat geval krijgt u geen jaaropgave van ons.

Compensatie premie AOW/Anw en bijdrage Zvw

Premiecompensatie AOW/Anw

Als u jonger bent dan 65 jaar en over het buitengewoon pensioen premie volksverzekeringen AOW/Anw verschuldigd bent, wordt deze premie ingehouden als bestanddeel van de gecombineerde heffing van loonbelasting/premie volksverzekeringen. Voor deze premie-inhouding wordt bij de Wbp en de Wbpzo een compensatie gegeven. De hoogte van deze compensatie is 8,1% van uw betaalbaar buitengewoon pensioen waarbij rekening wordt gehouden met een bepaald maand- en jaarmaximum. Deze compensatie wordt vermeld in de betalingsmededeling als 'Compensatie AOW/Anw'. Bij de Wiv wordt er geen premiecompensatie AOW/Anw toegekend.

Toeslag inkomensafhankelijke bijdrage Zvw

Als u over uw buitengewoon pensioen een inkomensafhankelijke bijdrage op grond van de Zorgverzekeringswet (Zvw) moet betalen, krijgt u hiervoor een toeslag. Deze wordt vermeld in de betalingsmededeling als 'Compensatie Zvw'.

Te veel of te weinig uitgekeerd bedrag

Te weinig betaald

Als blijkt dat u te weinig heeft ontvangen, wordt er een nabetaling berekend. Dit kan bijvoorbeeld als bij de vaststelling blijkt dat het voorschot op uw buitengewoon pensioen te laag was. Of als uw buitengewoon pensioen opnieuw is vastgesteld, en blijkt dat er te weinig is uitgekeerd. Op de betalingsmededeling worden te weinig uitgekeerde bedragen vermeld onder het kopje 'Eenmalig'.

Te veel betaald

Is er te veel uitgekeerd, dan verreken wij het te veel uitgekeerde bedrag. Is dit bedrag hoger dan € 600? Dan doen wij u dan een aflossingvoorstel. U kunt daarop binnen 6 weken reageren of met een tegenvoorstel komen. Als u met een tegenvoorstel komt, gaan wij dat overwegen. Kunnen wij niet akkoord gaan met uw tegenvoorstel, dan zullen we het eigen voorstel uitvoeren. Bij een te veel uitgekeerd bedrag dat lager is dan € 600, doen we geen voorstel. Dan wordt het bedrag gewoonlijk binnen 12 maanden verrekend. U vindt het saldo van het te veel uitgekeerde bedrag terug in uw betalingsmededeling.

Als er niet verrekend kan worden, doen wij u een verzoek tot terugstorting. In overleg is meestal een afbetaling in maandelijkse termijnen mogelijk. Dan krijgt u maandelijks een saldo-overzicht van ons.

Te veel betaalde belastbare en belastingvrije bedragen

Is er te veel aan een belastbaar buitengewoon pensioen betaald? Dan is er over dat pensioen vaak al belasting (loonheffing) ingehouden. Het te veel betaalde bedrag wordt bruto, dus inclusief de al betaalde belasting, verrekend of teruggevorderd. Kan het te veel betaalde worden verrekend met een lopend belastbaar pensioen? Dan zorgen wij er voor dat de ingehouden belasting weer overeenkomt met uw lagere belastbaar inkomen.

Als verrekening niet mogelijk is en u het te veel uitgekeerde bedrag terug moet betalen, kan dit leiden tot een negatieve jaaropgave. In dat geval kunt u de te veel ingehouden loonheffing terugvragen bij de Belastingdienst.

Als het te veel betaalde bedrag betrekking heeft op een belastingvrij betaald bedrag, dan zorgt de verrekening van het belastingvrije bedrag niet voor een verlaging van uw belastbaar inkomen. Want over dit belastingvrije bedrag hoeft geen belasting betaald te worden.

Deze brochure bevat algemene informatie. Aan de inhoud van deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

Verklarende woordenlijst

alleenstaand	alleenwonend zonder echtgenoot of partner
Anw	Algemene nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
belastbaar	bedrag waarover loonheffing berekend moet worden
belastingvrij	bedrag waarover geen loonheffing berekend wordt
belastingvrije vergoeding	belastingvrij bedrag van € 113,45 per maand dat wordt toegekend bij een invaliditeit van 80% of meer
betalingsmededeling	overzicht met bedragen van uw buitengewoon pensioen, toeslagen en periodieke betaalde voorzieningen
bijdrage in kosten	voorziening in de vorm van een vergoeding
bruteringstoelage	toeslag voor pensioengerechtigden jonger dan 65
buitengewoon pensioen	maandelijks pensioen gebaseerd op een grondslag en een grondslagpercentage
burgerservicenummer	algemeen registratienummer waaronder u bent geregistreerd bij de Nederlandse overheid. Het nummer is hetzelfde als uw sofinummer
deelpensioen	nabestaandenpensioen bij meerdere (ex-) echtgenoten; hierbij is het aantal huwelijksjaren medebepalend voor de hoogte van het deelpensioen
garantietoelage	toeslag voor gerechtigden van wie het maandinkomen lager is dan een bepaald normbedrag
grondslag	basisbedrag voor buitengewoon pensioen
grondslagpercentage	percentage dat het bruto-pensioen bepaalt als er een grondslag is toegekend
invaliditeitspercentage	percentage dat het bruto-pensioen bepaalt als er een grondslag is toegekend
korting, inkomstenkorting	bedrag dat vanwege het hebben van andere inkomsten wordt afgetrokken van het bruto buitengewoon pensioen
loonheffing	combinatie van loonbelasting en premies volksverzekeringen (zoals de AOW)
loonheffingskorting	verlaging van de af te dragen loonheffing

maximumgrondslag	hoogst mogelijke grondslagbedrag
minderjarig kind	voor Wbp is dit een kind tot 21 jaar
minimumgrondslag nabestaande	laagste grondslagbedrag dat toegekend kan worden weduwe of weduwnaar van een buitengewoon-pensioengerechtigde; een geregistreerde partner kan met een weduwe of weduwnaar gelijk worden gesteld
normbedrag	maximaal betaalbare bedrag voor een bepaalde voorziening
overige inkomsten	volgens de Wbp zijn dit alle inkomsten die niet vallen onder AOW, inkomsten uit beroep of bedrijf en inkomsten uit vermogen
overschrijdingsgrondslag	de grondslag vermeerderd met een toeslag. Dit gebeurt bij een invaliditeitspensioen lager dan 80% of een zogeheten deelpensioen. Dit leidt tot een lagere korting
pensioenbedrag	bedrag van het pensioen vóór korting van andere inkomsten
toeslag	bedrag dat opgeteld wordt bij het bruto-pensioen
toeval vermogen	vermeerdering van vermogen door bijvoorbeeld een levensverzekeringssuitkering of door een huwelijk
vaststellingsbeschikking	brief waarin de (hernieuwde) vaststelling van uw buitengewoon pensioen wordt vermeld en toegelicht
vergoeding	betaling van de kosten van een bepaalde voorziening
vermeerdering	inkomstenonafhankelijke toeslag van 20% of 40% van de grondslag, die wordt toegekend bij een invaliditeit van 80% of meer
vermogenskorting	korting op uw buitengewoon pensioen in verband met rente-inkomsten uit uw vermogen
verrekenen	aflossen van te veel uitgekeerde bedragen door inhoudingen op het buitengewoon pensioen
vrijlating	bedrag dat niet meetelt in de berekening, bijvoorbeeld een bepaald bedrag aan inkomsten
Wbp	Wet buitengewoon pensioen 1940-1945
Wbpzo	Wet buitengewoon pensioen zeelieden-oorlogsslachtoffers
Wiv	Wet buitengewoon pensioen Indisch verzet

www.svb.nl/wvo