

Aanvraagformulier

Verzoek pensioengevend inkomen baseren op de geschatte winst uit onderneming over het huidige jaar in plaats van drie jaar geleden

Normaal gesproken gebruikt SPH uw gegevens van drie jaar geleden om uw pensioenpremie te bepalen. U mag ons vragen in plaats daarvan een schatting van uw inkomen in het huidige jaar te gebruiken. Voorwaarde is wel dat uw pensioen (gedeeltelijk) in is gegaan en u nu nog werkt als huisarts, of dat u als waarnemend huisarts gaat werken in plaats van vrijgevestigd huisarts. U kunt ook gebruik maken van deze regeling als u naast uw werk als waarnemend of vrijgevestigd huisarts een dienstverband aangaat en hierdoor uw inkomen sterk daalt. Op deze manier blijft uw pensioenpremie in verhouding tot uw inkomen. De geschatte winst uit onderneming vóór ondernemersaftrek over het huidige jaar moet lager zijn dan de winst uit onderneming vóór ondernemersaftrek van drie jaar terug.

1. Persoonlijke gegevens

Naam _____ Relatienummer _____
E-mailadres _____ Telefoonnummer _____

2. Reden verzoek

Ik vraag SPH om mijn pensioengevend inkomen te baseren op basis van een schatting over het huidige jaar omdat:

- ik mijn pensioen (gedeeltelijk) in heb laten gaan en nu nog werk als huisarts
- ik als waarnemend huisarts ben gaan werken in plaats van vrijgevestigd huisarts
- ik naast mijn werk als waarnemend of vrijgevestigd huisarts een dienstverband ben aangegaan

Op basis van artikel 4.3.5 in het pensioenreglement zijn dit de enige redenen waarbij u gebruik kunt maken van deze regeling.

3. Winst uit onderneming en gewerkte uren

Dit verzoek is voor het premiejaar _____

Mijn winst uit onderneming vóór ondernemersaftrek (wuo) en gewerkte uren van drie jaar terug, ten opzichte van het premiejaar van deze aanvraag:

Van _____ tot _____ Wuo € _____

Van _____ tot _____ Uren _____

Mijn geschatte wuo en uren in het premiejaar van deze aanvraag zijn:

Van _____ tot _____ Wuo € _____

Van _____ tot _____ Uren _____

Winst uit onderneming (wuo) is de (praktijk)omzet minus de (praktijk)kosten. Heeft u vragen over de wuo, neemt u dan contact op met uw accountant of financieel adviseur. De Belastingdienst gaat uit van een fulltime dienstverband bij 1750 gewerkte uren als huisarts per jaar. Werkt u in een kalenderjaar 1750 uren of meer als huisarts, dan is er sprake van een parttimepercentage van 100%.

Let op! Tot de gewerkte uren rekenen wij o.a. de patiëntgebonden uren, reistijd, administratie nascholing en diensten. Kijk op de website voor meer informatie.

Let op!

- Wij maken u er op attent dat een lagere winst resulteert in een lager pensioengevend inkomen, en daardoor een lagere pensioenpremie.
- Een lagere pensioenpremie betekent dat u minder pensioenkapitaal opbouwt. Met minder pensioenkapitaal koopt u later minder pensioen voor uzelf en uw partner aan. Laat dit formulier daarom ook door uw partner ondertekenen.
- Stuur een kopie van het identiteitsbewijs van uw partner mee.
- SPH is verplicht de door u opgegeven winst uit onderneming te renseigneren (doorgeven) aan de Belastingdienst. SPH is niet verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van een eventuele onjuiste opgave van uw winst uit onderneming.
- U mag deze schatting tot 18 maanden na einde van dit kalenderjaar aanpassen.
- Als u gebruik maakt van deze regeling, dan mag u later niet alsnog het verzoek indienen om over het betreffende kalenderjaar uit te gaan van de winst en uren van drie jaar terug.

4. Ondertekening

Datum en plaats

Naam partner

Handtekening huisarts

Handtekening partner*

* Stuur een kopie identiteitsbewijs mee.

U kunt dit formulier ingevuld en ondertekend opsturen via het contactformulier op de website:

www.huisartsenpensioen.nl/service-en-contact/contact/formulier