

Uw partner is overleden



Gecondoleerd met het verlies van uw partner. We kunnen ons voorstellen dat u vragen heeft. Bijvoorbeeld over het partnerpensioen dat uw partner bij ons heeft opgebouwd. Hieronder hebben we informatie voor u op een rij gezet.

Recht

Wanneer heb ik recht op een partnerpensioen?

Uw partner werkte in de Metaal en Techniek. Daarnaast:

- was u met elkaar getrouwd, of;
- had u een geregistreerd partnerschap, of;
- had u een samenlevingsovereenkomst.

Let op: er zijn uitzonderingen. Zie de antwoorden op de volgende vraag.

Wanneer heb ik geen recht op partnerpensioen?

1. **Als uw partnerpensioen is uitgeruild.** Toen uw partner met pensioen ging, heeft u er samen voor gekozen om het partnerpensioen volledig in te ruilen voor een hoger ouderdompensioen van uw partner.
2. **Als het pensioen is afgekocht.** Toen uw partner met pensioen ging, bleek het opgebouwde pensioen een klein pensioen te zijn. PMT heeft het pensioen van uw partner toen 'afgekocht'. Dit betekent dat uw partner een eenmalig bedrag kreeg uitgekeerd, in plaats van een levenslang pensioen. Met dit eenmalige bedrag is ook uw partnerpensioen afgekocht.
3. **Als u pas een relatie bent begonnen nadat uw partner met pensioen was.** Uw partner was al met pensioen. U bent daarna:
 - getrouwd
 - een geregistreerd partnerschap aangegaan
 - een samenlevingsovereenkomst aangegaan

Hoelang heb ik recht op een partnerpensioen?

Als u recht heeft op een partnerpensioen dan krijgt u dit:

- **Vanaf:** de maand die volgt op de maand waarin uw partner is overleden. Overlijdt uw partner bijvoorbeeld in mei? Dan heeft u recht op een partnerpensioen vanaf 1 juni.
- **Tot:** u ontvangt het partnerpensioen zolang u leeft.

Let op! Bij kleine bedragen mogen we het partnerpensioen afkopen. U krijgt dan eenmalig een bedrag uitgekeerd, in plaats van een levenslang pensioen. Dit doen wij alleen als uw jaarlijkse pensioenuitkering lager is dan de wettelijke afkoopgrens. In 2024 ligt deze grens op € 592,51 bruto per jaar.

Heeft u recht op een uitkering van de overheid?

Kijk dan op www.svb.nl.

Vragen? Bel gerust onze Klantinformatie

U kunt Klantinformatie bellen tussen 8.00 en 17.30 uur op nummer: 070 316 08 60. Of maak een belafpraak via www.pmt.nl/bel-mij-terug. Wilt u liever een persoonlijk gesprek? Maak dan een afspraak met een pensioenconsulent in uw regio via [onze website](#).

Nu doen

Moet ik het overlijden aan PMT doorgeven?

Meestal hoeft dat niet:

- **Niet:** als uw partner in Nederland woonde en er overleed. Dan hoeft u niets aan ons door te geven. Dan hebben wij van de Basisregistratie Personen (BRP) al doorgekregen dat uw partner is overleden. U krijgt dan vanzelf post van ons.
- **Wel:** als uw partner in het buitenland woonde en daar overleed. Stuur ons dan een kopie van de overlijdensakte van dat land.

Woonde uw partner in Nederland en overleed hij of zij in het buitenland? Kijk dan op www.nederlandwereldwijd.nl. Of de website van uw gemeente.

Moet ik doorgeven dat ik de partner ben?

Dat hangt er vanaf:

- **Niet:** als u in Nederland getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Dan hebben wij van de Basisregistratie Personen (BRP) al doorgekregen dat u de partner bent. U krijgt dan vanzelf post van ons.
- **Wel:** als u in het buitenland getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Stuur ons dan een kopie van de huwelijksakte of de akte van geregistreerd partnerschap. Dit hoeft alleen als u dat nog niet eerder had gedaan.
- **Wel:** als u samenwoonde met samenlevingscontract. Stuur ons dan een kopie van uw notariële samenlevingscontract of samenlevingsverklaring op. Dit hoeft alleen als u dat nog niet eerder had gedaan.
- **Wel:** als u samenwoonde zonder samenlevingscontract. Neem dan contact op met onze Klanteninformatie.

Stuur het aanvraagformulier voor partnerpensioen snel terug

Krijgen wij vanuit de BPR de melding dat uw partner is overleden en weten wij dat u de partner bent? Dan ontvangt u binnen 2 weken het aanvraagformulier:

- Vul het aanvraagformulier voor partnerpensioen volledig in. Stuur het zo snel mogelijk terug.
- Stuur alle gevraagde bijlagen mee, zoals een kopie van een geldig legitimatiebewijs.
- Zodra wij dit formulier van u ontvangen, kunnen wij het partnerpensioen aan u uitbetalen.

Later doen

Belastingaangifte

Veranderingen in uw inkomen hebben altijd gevolgen voor de belastingen:

- **Belastingaangifte van uw overleden partner.** Ontving uw partner pensioen van ons? Dan krijgt u binnen 2 maanden een jaaropgave van het pensioen dat uw partner ontving. Deze opgave gebruikt u voor de afhandeling van de belastingaangifte van uw partner.
- **Uw eigen belastingaangifte.** U krijgt elk jaar in januari een jaaropgave van het partnerpensioen. Deze opgave gebruikt u bij uw eigen belastingaangifte.
- **Uw loonheffingskorting aanpassen.** Ontvangt u naast uw partnerpensioen ook een uitkering of salaris? Dan kunt u in veel gevallen meer geld overhouden door op een van deze inkomens algemene loonheffingskorting toe te passen. Wilt u weten of het verstandig is om de algemene loonheffingskorting wel of niet toe te passen op uw partnerpensioen? Kijk dan op www.belastingdienst.nl. U kunt elk jaar deze loonheffingskorting op de meest gunstige manier toepassen.

Weten

Ik woonde samen zonder samenlevingscontract, wat nu?

Neem dan contact op met onze Klanteninformatie.

Wanneer staat het partnerpensioen op mijn rekening?

U ontvangt de eerste uitkering van het partnerpensioen pas nadat wij alle gegevens hebben gecontroleerd.

- **Was uw partner met pensioen?** Dan betalen wij in de maand van overlijden nog 1 keer het pensioen van uw partner uit. Dit doen wij rond de 25e.
- **Belangrijk: stuur het aanvraagformulier partnerpensioen snel terug.** Binnen 2 weken na het overlijden van uw partner ontvangt u het aanvraagformulier voor partnerpensioen. Stuur dit snel volledig ingevuld en ondertekend terug.

Ontvangen wij dit formulier vóór de 12e in de maand volgend op het overlijden van uw partner? Dan staat het partnerpensioen rond de 25e van die maand op uw rekening.

- **Stuurt u het aanvraagformulier later op?** Dan krijgt u de uitkeringen van het partnerpensioen waar u tot dan toe recht op hebt met terugwerkende kracht in 1 keer uitbetaald.
- **Na de eerste uitbetaling ontvangt u voortaan elke maand partnerpensioen.** Dit gebeurt dan rond de 25ste.

Hoeveel partnerpensioen krijg ik?

- Op het aanvraagformulier dat u van PMT ontvangt staat de hoogte van het partnerpensioen vermeld.
- Wilt u eerder weten hoeveel u krijgt? En bewaarde uw partner het Uniform Pensioen Overzicht (UPO)? Kijk dan op het meest recente overzicht. Hierop staat hoeveel partnerpensioen er is.
- Had uw partner nog een extra ANW Pensioen voor u geregeld? Dan ontvangt u ook een apart aanvraagformulier ANW Pensioen. Op dit aanvraagformulier staat hoeveel ANW Pensioen u krijgt. Dit formulier krijgt u tegelijk opgestuurd met het aanvraagformulier partnerpensioen.
- Als uw partner op het moment van overlijden een lopende WW-uitkering of Ziektewetuitkering had, aansluitend op het werk in de sector Metaal en Techniek, komt u mogelijk in aanmerking voor extra partnerpensioen.

Krijgen de kinderen (van mijn partner) ook een uitkering?

- Heeft (u met) uw partner kinderen? Dan krijgen zij ook een uitkering tot en met 17 jaar of zolang zij studeren tot en met 26 jaar.
- Zijn de kinderen nog geen 18 jaar? Dan ontvangen zij automatisch het aanvraagformulier voor wezenpensioen.
- Zijn de kinderen tussen de 18 jaar en 27 jaar en volgen zij een opleiding? Als kinderen na hun 18e studeren, hebben ze ook recht op een wezenpensioen.

Mijn partner heeft een of meerdere ex-partners. Wat nu?

Het is mogelijk dat het partnerpensioen niet alleen voor u bestemd is.

Heeft u nog vragen? Wij helpen u graag!



www.pmt.nl



via het contactformulier op www.pmt.nl/email



070 316 08 60