



Haal meer uit uw ontslagvergoeding!

Haal meer uit uw ontslagvergoeding

Bent u ontslagen of krijgt u ontslag? Of accepteert u in overleg met uw werkgever een andere functie (demotie)? Onze stamrechtverzekering helpt u om uw geld ontslagvergoeding zo goed mogelijk te besteden.

Haal meer uit uw ontslagvergoeding!

Reorganisatie, het vervallen van functies, meningsverschillen of niet (meer) voldoen aan de verwachtingen. Er kunnen veel redenen zijn voor (gedwongen) ontslag. Ontslag heeft vaak ingrijpende gevolgen. Persoonlijk en financieel. Misschien krijgt u van uw werkgever een ontslagvergoeding. De hoogte van dit bedrag is afhankelijk van verschillende factoren, zoals het salaris en het aantal jaren dat u bij uw werkgever in dienst bent geweest.

Waarom stamrecht?

Een ontslagvergoeding kan u helpen om een bepaalde periode financieel te overbruggen of het kan een mooie aanvulling zijn op uw (pré)pensioen. Een ontslagvergoeding wordt door de fiscus gewoon gezien als loon uit dienstbetrekking. Dat betekent dat u over deze vergoeding belasting moet betalen. Als u de ontslagvergoeding ineens laat uitkeren dan rekent u direct af met de fiscus. Uw werkgever houdt dan direct loonbelasting in over het gehele bedrag. De belasting die u moet betalen kan afhankelijk van de hoogte van uw inkomen en de ontslagvergoeding oplopen tot maximaal 52%. De PGGM stamrechtverzekering biedt u een aantal oplossingen om deze nadelige fiscale consequenties te vermijden. U betaalt niet direct belasting over de ontslagvergoeding, maar pas op het moment dat u de periodieke uitkeringen ontvangt. Zo kunt u slim omgaan met de ontslagvergoeding, op de manier die bij u past. Hoe u uw ontslagvergoeding het best kunt besteden, is afhankelijk van uw wensen en uw financiële situatie.

Soorten stamrechtverzekeringen bij PGGM:

Bij PGGM kunt u terecht voor 3 verschillende soorten stamrechtverzekeringen:

- PGGM Garantie Stamrecht. Dit is een stamrecht waarbij u een gegarandeerde uitkering verzekert met een uitkeringsdatum in de toekomst. U weet bij het afsluiten van de verzekering dus al precies welk bedrag u in de toekomst maandelijks gaat ontvangen. Helder en overzichtelijk!
- PGGM Flexibel Stamrecht. Dit is een stamrecht met een gegarandeerd eindkapitaal. Bij deze vorm weet u bij het afsluiten van de verzekering dus al precies tot welk kapitaal uw ontslagvergoeding minimaal aangroeit. Met dat kapitaal kunt u op de einddatum een periodieke uitkering naar keuze aankopen, gebaseerd op de dan geldende rentestand en verzekeringstarieven.



Praktijkvoorbeeld Rob Bastiaanse, 48 jaar, hoofd P&O

“Sinds twee jaar is het personeelsbeleid veranderd en dit strookt niet met mijn werkwijze. Mijn werkgever en ik verschillen daarin van mening. Uiteindelijk hebben we gezamenlijk besloten dat ik mijn functie niet meer kan uitoefenen. Mijn werkgever heeft mij een voorstel gedaan voor een ontslagvergoeding en een outplacementtraject. Na 15 jaar bij deze werkgever heb ik er veel moeite mee om weg te gaan. Bovendien wist ik niet hoe ik alles financieel moest regelen. Ik ben hoofdkostwinner en onze kinderen volgen een beroepsopleiding. Ze wonen nog thuis en dus is het noodzakelijk dat alles nu en in de toekomst financieel goed is geregeld. Ik heb daarom gekozen voor een combinatie van het PGGM Direct Ingaand Stamrecht en het PGGM Flexibel Stamrecht. Een deel van mijn ontslagvergoeding ontvang ik nu maandelijks als extra inkomen. Het andere deel krijg ik uitgekeerd vanaf mijn 65e samen met mijn pensioen. Nu nog een nieuwe baan.”

- PGGM Direct Ingaand Stamrecht. Dit is een stamrecht waarbij u direct na het afsluiten van de verzekering een periodieke uitkering gaat ontvangen. Net als bij het PGGM Garantie Stamrecht weet u ook hier precies welk bedrag u gedurende de afgesproken uitkeringsperiode minimaal gaat ontvangen.

De bij PGGM gegarandeerde basisrente bedraagt 3%. Daarnaast maakt u jaarlijks kans op overrente waardoor uw uitkering of kapitaal kan stijgen. Deze overrente is gekoppeld aan het zogenaamde U-rendement (een rendement dat gebaseerd is op een pakket staatsleningen).

Wanneer u kiest voor een van de stamrechtverzekeringen van PGGM, dan moet uw werkgever de ontslagvergoeding rechtstreeks naar PGGM overmaken. U mag het geld dus niet eerst zelf op uw bankrekening ontvangen. Dit is een voorwaarde van de belastingdienst.

Een paar voorbeelden:

- Heeft u na uw ontslag weer zicht op een nieuwe baan of heeft u het geld niet direct nodig? Dan is het mogelijk uw ontslagvergoeding een tijdje opzij te zetten in een stamrechtverzekering. U kunt dan kiezen voor het PGGM Flexibel Stamrecht of het PGGM Garantie Stamrecht. In beide varianten zet u het geld een tijdje opzij voor later. Bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen, om eerder met (deeltijd)pensioen te gaan of om uw pensioentekort te compenseren.
- Wilt u direct beschikken over (aanvullend) inkomen? Dan kunt u kiezen voor het PGGM Direct Ingaand Stamrecht. Hiermee ontvangt u meteen een maandelijkse uitkering uit de stamrechtverzekering. Bijvoorbeeld ter overbrugging van een bepaalde periode of om uw WW-uitkering aan te vullen. Zo heeft u in onzekere tijden toch de zekerheid van een extra inkomen.
- Ook kunt u kiezen voor een combinatie van beide: een deel direct laten uitkeren én een deel opzij zetten voor later. U kiest dan voor maximale flexibiliteit.

PGGM Stamrechtverzekering bij overlijden

De uitkering uit uw stamrechtverzekering mag van de fiscus alleen aan u, of in geval van uw overlijden alleen aan uw partner of kinderen (tot 30 jaar) worden uitbetaald. Als u geen partner heeft en uw kinderen zijn ouder dan 30, dan kunt u kiezen voor een contraverzekering. Een contraverzekering is een overlijdensrisicoverzekering die tegelijk met een van de drie stamrechtverzekeringen van PGGM door uw nabestaanden kan worden afgesloten. Door het afsluiten van de contraverzekering wordt bij overlijden tijdens de opbouwfase het verzekerde bedrag aan uw nabestaanden uitgekeerd. Bij overlijden tijdens de uitkeringsfase wordt het bedrag dat nog niet is uitgekeerd, uitbetaald aan de nabestaanden.

Deze aanvullende verzekering kunnen uw nabestaanden sluiten tegen betaling van een eenmalige koopsom. De uitkering is niet belast met erfbelasting als de koopsom van de contraverzekering door de nabestaanden is betaald of wanneer de koopsom door u aan hen is geschonken. Meer informatie leest u op www.pggm.nl

Voor de PGGM stamrechtverzekering is een financiële bijsluiter opgesteld. Vraag er naar en lees hem voordat u het product afneemt. De stamrechtverzekering wordt ondergebracht bij PGGM Levensverzekeringen N.V.

Aan de teksten en voorbeelden uit deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

PGGM Advies B.V. is contractueel verplicht om alleen voor PGGM Levensverzekeringen N.V. in levensverzekeringen te bemiddelen. PGGM Advies krijgt hiervoor van PGGM Levensverzekeringen N.V. een vergoeding, die niet afhankelijk is van het aantal verkochte polissen. PGGM Advies B.V. bemiddelt alleen in producten van dochters van PGGM N.V. en niet in producten van andere aanbieders. PGGM Advies B.V. heeft geen gekwalificeerde deelneming in PGGM Levensverzekeringen N.V. Meer productvoorwaarden vindt u op www.pggm.nl of bij de Ledenservice, telefoon (030) 277 33 11.

Direct regelen

Wanneer u een of meerdere vrijblijvende offertes wilt ontvangen, kunt u contact opnemen met de PGGM Ledenservice via telefoonnummer (030) 277 33 11. Meer informatie over de stamrechten van PGGM kunt u vinden op onze site: www.pggm.nl

Bij het afsluiten van de verzekering wordt u automatisch lid van PGGM (als u dat nog niet bent). Hierdoor profiteert u onder andere van speciale acties en aanbiedingen voor u en uw gezin.

De voordelen van PGGM:

- Meer inzicht en overzicht in uw inkomenssituatie;
- Hulp bij uw inkomensvragen, bijvoorbeeld bij eerder stoppen met werken of ontslag;
- Ledenaanbiedingen op het gebied van werk en ontspanning. Zoals: korting op vakbladen, op concerten en sauna arrangementen;
- U heeft invloed op de producten en diensten van PGGM via het online ledenpanel;
- U blijft op de hoogte van de actualiteiten rond inkomen, werk en de ledenaanbiedingen met ons ledenblad en e-nieuwsbrief.

PGGM Advies B.V.

Noordweg-Noord 150

Postbus 117, 3700 AC Zeist

K.v.K. 30228488



Weet wat je waard bent.