

ANW AanvullingsPensioen

Een goed inkomen voor uw partner wanneer u iets overkomt



Het ANW Aanvullingspensioen is een pensioenregeling die ervoor zorgt dat uw partner een extra inkomen heeft wanneer u iets overkomt. Uw werkgever biedt u de mogelijkheid om deel te nemen aan deze collectieve aanvullende pensioenregeling.

Extra bescherming van uw gezinsinkomen

Wanneer u overlijdt, krijgt uw partner misschien een uitkering van de overheid. Dat staat in de Algemene Nabestaandenwet (Anw). Maar vaak komt een partner hier niet voor in aanmerking. De Anw keert namelijk alleen onder bepaalde voorwaarden uit en is ook afhankelijk van andere inkomsten van uw partner. Via het pensioenfonds is er een nabestaandenpensioen voor uw partner geregeld. Maar dat is meestal niet genoeg om van rond te komen. Het ANW Aanvullingspensioen van Loyalis vult na uw overlijden het inkomen van uw partner aan tot de AOW-leeftijd. Hierdoor blijft uw nabestaande financieel verzorgd achter met een vast, aanvullend inkomen per jaar.

Loyalis, aanvullend op wat er al is

Loyalis is een verzekeraar die voortkomt uit de wereld van pensioen en sociale zekerheid. Daarom kennen wij uw cao en pensioenregeling. We weten wat er al geregeld is in de sector en wat nog niet. Dat is voordelig. Want door aan te vullen op wat u al hebt, bent u niet onnodig verzekerd.

Voordelen van de regeling:

- ✓ Altijd een gegarandeerde uitkering, onafhankelijk van het inkomen van uw partner
- ✓ De einddatum van de uitkering is gelijk aan de AOW-leeftijd van uw partner
- ✓ Bij uitdiensttreding kan de dekking via een individuele verzekering worden voortgezet
- ✓ Geen medische selectie bij aanmelding binnen 3 maanden na ingangsdatum overeenkomst, datum indiensttreding of aanvang partnerrelatie

jij, je pensioen en **Loyalis**

Wat kost de regeling?

Uw werkgever heeft met ons een collectieve overeenkomst gesloten voor het ANW AanvullingsPensioen. Daardoor geldt een gunstige premie. De premie is voor iedereen anders. Deze is namelijk afhankelijk van de gekozen hoogte van het partnerpensioen en uw actuele leeftijd. De premie stijgt naarmate u ouder wordt. De premie wordt elk jaar op 1 januari opnieuw vastgesteld.

Wat houdt de regeling in?

Uw werkgever biedt u de mogelijkheid aan om deel te nemen aan deze regeling. U bepaalt zelf of u aan deze regeling wilt deelnemen. De uitkering uit het Loyalis ANW AanvullingsPensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Uw partner ontvangt dan een aanvullende uitkering van Loyalis tot aan de AOW leeftijd. De uitkering stopt als uw partner eerder overlijdt. Het Loyalis ANW AanvullingsPensioen is een pensioenregeling op risicobasis. Dit houdt in dat er dekking is zolang er premie wordt betaald. Als de deelname aan de pensioenregeling eindigt, bijvoorbeeld omdat u uit dienst gaat, dan vervalt de aanspraak op partnerpensioen zonder waarde. Dit betekent dat bij overlijden na beëindiging van de deelname uw partner geen uitkering krijgt.

Uw keuzes

Het standaardbedrag is door uw werkgever gekozen en vindt u terug boven de premietabel. De hoogte van dit bedrag wordt jaarlijks aangepast aan de stijging van de Anw. U kunt kiezen uit een partnerpensioen ter grootte van 100%, 75% of 50% van het standaard bedrag. Deze keuze kunt u aangeven op het aanvraagformulier. Deze keuze kan jaarlijks per 1 januari aangepast worden.

1 U hebt een partner en u wilt deelnemen aan deze regeling?

Vul dan het aanvraagformulier Loyalis ANW AanvullingsPensioen in. En stuur het naar uw werkgever op samen met de volledig ingevulde Pensioenovereenkomst.

2 U hebt een partner maar u wilt niet deelnemen aan deze pensioenregeling?

Vul dan de afstandsovereenkomst in en stuur deze ondertekend op naar uw werkgever. Let op: uw partner moet de afstandsovereenkomst ook ondertekenen.

3 U hebt géén partner?

Als u geen partner hebt kunt u niet deelnemen in deze pensioenregeling. Vul dan de afstandsovereenkomst in en stuur deze ondertekend op naar uw werkgever. Als u op een later moment een partnerrelatie krijgt, dan kunt u op dat moment alsnog deelnemen. Wanneer u zich aanmeldt binnen 3 maanden na aanvang van de partnerrelatie, dan kunt u deelnemen zonder medische selectie.

De werkgever houdt de premie in op uw brutoloon. Daardoor hoeft u hierover geen belasting en sociale premies te betalen. U betaalt dus netto minder.

Uitsluitingsjaar

Voor het recht op uitkering geldt een uitsluitingsjaar. Er wordt niet uitgekeerd in het eerste deelnamejaar. Dit geldt alleen als het overlijden een gevolg is van ziekte, gebrek of een aandoening die al bestond voor de ingangsdatum van de deelname of vóór aanvang van de partnerrelatie.

Vragen?



Bel met onze
Klantenservice.
045 579 61 11

(Op werkdagen van 8 tot 17.30 uur.)

ANW AP sc-zpva-mk

Meer weten? Ga naar www.loyalis.nl

jij, je pensioen en **Loyalis**

Bijlage 1

Aanvraagformulier Loyalis ANW AanvullingsPensioen

- Dit formulier invullen als u wilt deelnemen in de aanvullende pensioenregeling.
U dient dan ook bijlage 2 in te vullen. Bijlage 3 hoeft u dan niet in te vullen.

DEELNEMERSGEGEVENS

Geboortenaam		Voorletters		Man	Vrouw
Straat en huisnummer*					
* Inclusief eventuele toevoeging					
Postcode		Plaats			
Land					
Geboortedatum		Burgerservicnr.			
Nationaliteit	Nederlands	Anders, namelijk			
E-mail					
Datum indiensttreding					
Partnerrelatie	☐ Samenwonend ☐ Gehuwd/Geregistreerd partnerschap				
Aanvangsdatum partnerrelatie					

PARTNERGEGEVENS

Wij gaan er vanuit dat de partner woonachtig is op hetzelfde adres als de verzekeringnemer.

Geboortenaam		Voorletters		Man	Vrouw
Geboortedatum		Burgerservicnr.			
Nationaliteit	Nederlands	Anders, namelijk			

GEGEVENS AANVULLEND PARTNERPENSIOEN

Het standaard bedrag is door uw werkgever gekozen en vindt u boven de premietabel. U hebt zelf de keuze of u het bedrag helemaal of gedeeltelijk wil verzekeren. Kruis hieronder het gewenste percentage aan.

Gewenst percentage: 100%
 75%
 50%

Na acceptatie van uw aanvraag, ontvangt u schriftelijk bericht over de startdatum van uw deelname in de pensioenregeling.

ONDERTEKENING

Ondergetekende verklaart de gegevens op dit formulier eerlijk te hebben ingevuld.

Datum

Handtekening

Plaats

Lever dit formulier samen met bijlage 2 in bij uw werkgever.

Bijlage 2

Aanvullende pensioenovereenkomst Loyalis ANW AanvullingsPensioen

- Dit formulier invullen als u wilt deelnemen in de aanvullende pensioenregeling.
U dient dan ook bijlage 1 in te vullen. Bijlage 3 hoeft u dan niet in te vullen.

WERKGEVER

Naam werkgever

Gevestigd te

Te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door

Naam

Functie

hierna te noemen

Werkgever

en

WERKNEMER

Geboortenaam

Voorletters

Man

Vrouw

Geboortedatum

hierna te noemen

Werknemer

Overwegende dat:

- Werkgever in het kader van de overeengekomen arbeidsvoorwaarden zijn werknemers, die voldoen aan het begrip werknemer zoals beschreven in het Pensioenreglement Loyalis ANW AanvullingsPensioen, in staat wil stellen deel te nemen aan een aanvullende pensioenovereenkomst die wordt ondergebracht bij Loyalis Leven N.V.;
- Op deze aanvullende pensioenovereenkomst de Pensioenwet van toepassing is.

Komen overeen als volgt:

Artikel 1 Pensioenovereenkomst

Werkgever stelt werknemers in staat deel te nemen aan een aanvullende pensioenovereenkomst.

Artikel 2 Gerelateerde documenten

De inhoud van de aanvullende pensioenovereenkomst wordt bepaald door de volgende door Loyalis Leven N.V. opgestelde documenten:

1. Uitvoeringsovereenkomst Loyalis ANW AanvullingsPensioen
2. Pensioenreglement Loyalis ANW AanvullingsPensioen

Op verzoek van de werknemer worden deze documenten door Loyalis Leven N.V. naar de werknemer gestuurd.

Artikel 3 Werknemersbijdrage

Werknemer draagt , % bij aan de totale op grond van de pensioenovereenkomst en de uitvoeringsovereenkomst verschuldigde premie.

De verschuldigde eigen bijdrage houdt de werkgever in op het brutosalaris van de werknemer.

ONDERTEKENING

Datum

Plaats

Handtekening werkgever

Handtekening werknemer

Lever dit formulier samen met bijlage 1 in bij uw werkgever.

Bijlage 3

Afstandsovereenkomst Loyalis ANW AanvullingsPensioen

- Dit formulier invullen en ondertekenen als u NIET wilt deelnemen in de aanvullende pensioenregeling. Dit formulier ook invullen als de pensioenregeling voor u niet van toepassing is omdat u geen partner hebt. U hoeft bijlage 1 en 2 dan niet in te vullen.

Let op! Als u een partner hebt, dient uw partner dit formulier ook te ondertekenen.

Afstandsovereenkomst voor (verdere) deelname aan deze aanvullende pensioenregeling.

WERKNEMER

Geboortenaam Voorletters Man ☐ Vrouw ☐

Geboortedatum Hebt u een partner? Nee ☐ Ja ☐

hierna te noemen **Werknemer**

PARTNER (indien van toepassing)

Geboortenaam Voorletters Man ☐ Vrouw ☐

Geboortedatum

hierna te noemen **Partner**

WERKGEVER

Naam werkgever

Gestigd te

hierna te noemen **Werkgever**

Werknemer (en partner) verklaart (verklaren) hierbij bekend te zijn met de inhoud van deze aanvullende pensioenregeling.

Overwegende dat:

De werkgever de werknemer de gelegenheid heeft geboden deel te nemen in deze aanvullende pensioenregeling.

Komen m.b.t. deze aanvullende pensioenverzekering het volgende overeen:

Artikel 1

De werknemer (en partner) heeft (hebben) te kennen gegeven stellig en zonder voorbehoud - ondanks het feit dat de werknemer in aanmerking komt voor deelname in deze regeling - niet (meer) te willen deelnemen aan de aanvullende pensioenregeling van de werkgever (in huidige of toekomstige vorm).

Artikel 2

De werknemer is voorts ermee bekend en gaat ermee akkoord dat als gevolg van het doen van afstand door de werknemer en diens nabestaanden geen aanspraak kan worden gemaakt op enige uitkering uit hoofde van deze aanvullende pensioenregeling.

Artikel 3

De werkgever zal als gevolg van deze verklaring geen pensioenpremie (meer) voor de werknemer afdragen voor het ANW AanvullingsPensioen, noch het eventuele werknemersdeel, noch het eventuele werkgeversdeel.

Artikel 4

De werknemer is voorts ermee bekend en gaat ermee akkoord dat als gevolg van het doen van afstand van deelname aan het ANW AanvullingsPensioen geen enkele aanspraak kan worden gemaakt, noch door de werknemer noch door diens nabestaanden, op enige vorm van compensatie (waaronder het eventuele werkgeversdeel van de pensioenpremie).

Artikel 5

Mocht de werknemer op enig moment alsnog besluiten aan de aanvullende pensioenregeling deel te nemen, dan is eventuele toekomstige toetreding tot de aanvullende pensioenregeling uitsluitend mogelijk op basis van de op dat tijdstip geldende voorwaarden naar de dan bestaande situatie, zonder terugwerkende kracht. De werknemer is bekend met het feit dat toetreding in de toekomst toestemming behoeft van de werkgever. Tevens kunnen bij de aanvraag van deelname in de pensioenregeling in een later stadium door de pensioenuitvoerder van de werkgever medische waarborgen worden gevraagd.

Artikel 6

Door medeondertekening verklaart de echtgeno(o)t(e)/partner van de werknemer kennis te hebben genomen van deze overeenkomst en in te stemmen met de inhoud en de gevolgen ervan.

ONDERTEKENING

Datum

Plaats

Handtekening werknemer

Handtekening partner (indien van toepassing)

Handtekening werkgever

Stempel werkgever

Lever dit formulier in bij uw werkgever.

Uw werkgever stuurt een kopie van dit formulier naar Loyalis.