

Offerte

Loyalis ANW

Aanvullingspensioen

Voorbeeldofferte

voor werkgevers in de

sectoren primair en

voortgezet onderwijs

Offerte Loyalis ANW AanvullingsPensioen

Offerte voor
Werkgevers in de sectoren primair en voortgezet onderwijs

Loyalis Leven N.V.
Loyalis ANW AanvullingsPensioen
Antwoordnummer 4041
6400 VC Heerlen

Directie
Drs. P.N. van Wageningen
Voorzitter Directie Loyalis NV

Offerte datum 14 februari 2018
Deze offerte kent een geldigheidsduur van twee maanden.

Inhoudsopgave

1. Uw vraag
2. Basis overlijdensuitkering
 - 2.1 Basisuitkering van de overheid
 - 2.2 Uitkering uit de pensioenregeling
3. Onze oplossing
 - 3.1 Loyalis ANW Aanvullingspensioen
 - 3.2 Fiscale en juridische vorm
 - 3.3 Verzekerde werknemers
 - 3.4 Begunstigde partners
 - 3.5 Verhoging ingegaan partnerpensioen
 - 3.6 Premievrijstelling
 - 3.7 Einde deelname
 - 3.8 Continuering dekking na beëindiging deelname
4. Offerte gegevens
 - 4.1 Premietabel
5. Administratieve uitvoering
 - 5.1 Aan te leveren gegevens
 - 5.2 Facturering en betaling
 - 5.3 Ondersteuning in de communicatie
 - 5.4 Service aan u als werkgever
6. De uitvoeringsovereenkomst
 - 6.1 Acceptatievoorwaarden voor uw werknemers
 - 6.2 Looptijd en opzegtermijn
7. Tarief
 - 7.1 Tariefgarantie
 - 7.2 Premie partnerpensioen
 - 7.3 Betaaltermijn
 - 7.4 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
 - 7.5 Premietabel
8. Dit is Loyalis
9. Verzoek tot het sluiten van een uitvoeringsovereenkomst.
 - 9.1 Overeenkomstgegevens
 - 9.2 Ondertekening
 - 9.3 Verzendadres
 - 9.4 Verder verloop

Bijlage 1 Premietabel

1 Uw vraag

U hebt Loyalis gevraagd een offerte uit te brengen voor een collectieve pensioenregeling, waarin uw werknemers de mogelijkheid hebben voor hun partner een tijdelijke uitkering bij overlijden te verzekeren in verband met het wegvallen van de ANW Compensatie.

In dit document vindt u de offerte met een uitgebreide toelichting op ons aanbod Loyalis ANW AanvullingsPensioen.

Redenen om voor Loyalis te kiezen

- ✓ Maximale zekerheid voor uw werknemers: een extra voorziening voor hun partners.
- ✓ Goede aansluiting op de uitkering van de overheid.
- ✓ Als de AOW-leeftijd stijgt nadat de uitkering is ingegaan, loopt de uitkering door tot de nieuwe AOW-leeftijd.
- ✓ Een zeer complete dekking.
- ✓ De mogelijkheid om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren. Er hoeft dan voor een arbeidsongeschikte medewerker geen premie meer te worden betaald.
- ✓ We maken de uitvoering van de overeenkomst gemakkelijk voor u: met maximale ondersteuning en minimale belasting.
- ✓ Een uitstekende communicatie en voorlichting voor uw P&O-medewerkers.

2 Basis overlijdensuitkeringen

Als uw werknemer overlijdt, krijgt de partner mogelijk een Anw-uitkering van de overheid. Daarnaast krijgt de partner nog een uitkering uit de pensioenregeling van het pensioenfonds. Onderstaand lichten wij deze regelingen in het kort toe.

2.1 Basisuitkering van de overheid

Als uw werknemer overlijdt, komt de partner wellicht in aanmerking voor een uitkering uit de Algemene nabestaandenwet (Anw). Hiervoor gelden specifieke voorwaarden.

Er is alleen recht op een Anw-uitkering als de partner de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt en:

- geboren is voor 1950 of
- meer dan 45% arbeidsongeschikt is of
- kinderen jonger dan 18 jaar verzorgt.

Een Anw-uitkering is maximaal 70% van het minimumloon en is daarnaast ook afhankelijk van andere inkomsten van de partner. In veel gevallen komt de partner niet, of slechts tijdelijk in aanmerking voor een Anw-uitkering. De uitkering duurt maximaal tot de AOW-leeftijd van de partner.

2.2 Uitkering uit de pensioenregeling

De pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds ABP voorziet in een regulier levenslang partnerpensioen. De hoogte van dit levenslange partnerpensioen is afhankelijk van het salaris en de diensttijd van uw werknemer.

Bovendien verandert deze pensioenregeling in 2018. Het levenslang partnerpensioen wordt aangepast en vanaf 1 mei 2018 vervalt de ANW Compensatie. Dat kan ook voor uw medewerkers gevolgen hebben.

Voor meer informatie verwijzen wij u naar Stichting Pensioenfonds ABP.

Hoewel de situatie voor elke nabestaande anders is, kan de hoogte van de basisuitkeringen dus flink tegenvallen. Veel werknemers zijn zich niet bewust van deze problematiek. Ze denken dat het allemaal wel goed geregeld is via hun pensioenfonds.

3 Onze oplossing

3.1 Loyalis ANW AanvullingsPensioen

Met het Loyalis ANW AanvullingsPensioen kunt u de partner van de medewerkers de zekerheid bieden van een extra inkomen tot de AOW-leeftijd. Een goede aanvulling op de basisregeling van de overheid. Er wordt een tijdelijk partnerpensioen verzekerd. De uitkering gaat in bij overlijden van uw werknemer tijdens zijn/haar dienstverband en wordt uitgekeerd totdat de partner de AOW-leeftijd bereikt. Wijzig de AOW-leeftijd van de partner gedurende de uitkering dan loopt de uitkering door tot de nieuwe AOW-leeftijd.

De hoogte van de uitkering uit het Loyalis ANW AanvullingsPensioen is onafhankelijk van het daadwerkelijke recht op een Anw-uitkering of nabestaandenpensioen. Loyalis keert dus uit, onafhankelijk van de gezinssituatie en eventueel eigen inkomen van de partner. Zo wordt voorzien in een gegarandeerde aanvulling op het inkomen van de partner.

3.2 Fiscale en juridische vorm

Het Loyalis ANW AanvullingsPensioen is een pensioenregeling in de zin van artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964 en een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet (PW).

Het Loyalis ANW AanvullingsPensioen is een verzekering op risicobasis. Er wordt dus géén partnerpensioen opgebouwd.

3.3 Verzekerde werknemers

Deze pensioenregeling is een semicollectieve pensioenregeling. Dat wil zeggen dat al uw werknemers met een partner op vrijwillige basis kunnen deelnemen. Met de werknemers die zich aanmelden sluit u een pensioenovereenkomst. Wij raden u aan de werknemers met een partner die niet deel willen nemen samen met hun partner het formulier 'Geen ANW Aanvullingspensioen' te laten tekenen.

3.4 Begunstigde partners

Begunstigde voor de uitkering is de partner van de werknemer op het moment van overlijden. Als partner wordt aangemerkt:

- de echtgeno(o)t(e)
- de geregistreerde partner
- de ongehuwde volwassene die op hetzelfde woonadres is ingeschreven, waarmee gedurende meer dan zes maanden een gezamenlijke huishouding wordt gevoerd en die geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is.

3.5 Verzekerd bedrag partnerpensioen

Er is een standaard partnerpensioen verzekerd van € 15.369 bruto per jaar (peil 2018).

Optioneel kunt u uw werknemers de mogelijkheid bieden zelf een keuze te maken voor de hoogte van het partnerpensioen. Uw werknemer kan dan kiezen tussen 100%, 75% of 50% van het standaardbedrag.

Indien op de ingangsdatum van het partnerpensioen blijkt dat het totale door de partner te ontvangen partnerpensioen uitkomt boven het maximum toegestane partnerpensioen ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 zal het bovenmatige deel worden uitgekeerd in een bedrag ineens onder aftrek van de verschuldigde loonheffing.

3.6 Verhoging verzekerd partnerpensioen

In het Loyalis ANW AanvullingsPensioen wordt het verzekerd partnerpensioen jaarlijks, op 1 januari, aangepast aan de stijging van de Anw-uitkering van de overheid in het daaraan voorafgaande kalenderjaar.

3.7 Uitkering partnerpensioen

De hoogte van de uitkering komt overeen met de hoogte van het verzekerd partnerpensioen op het moment van overlijden van uw werknemer. Het uit te keren partnerpensioen is onafhankelijk van eventuele andere uitkeringen (bijvoorbeeld Anw of partnerpensioen ABP en eigen inkomsten of de gezinssituatie van de partner.

Ingangsdatum

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde deelnemer overlijdt.

Einddatum

De einddatum van de uitkering wordt vastgesteld op het moment van overlijden van de deelnemer op basis van de dan voor de partner geldende AOW-leeftijd. Wijzigt de AOW-leeftijd tijdens de uitkering? Dan passen wij de einddatum van de uitkering aan de nieuwe AOW-leeftijd van uw partner.

De uitkering eindigt uiterlijk op de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-leeftijd bereikt, tenzij de partner voor die datum overlijdt. In dat geval wordt het pensioen uitgekeerd tot de eerste dag van de maand van overlijden van de partner.

Uitbetaling

Het Loyalis ANW AanvullingsPensioen wordt door Loyalis Verzekeringen uitgekeerd aan de begunstigde partner. De uitbetaling vindt plaats in maandelijkse termijnen, bij achterafbetaling. Loyalis houdt de loonbelasting en premies sociale verzekeringen in.

3.8 Verhoging ingegaan partnerpensioen

Ingegane pensioenen worden niet verhoogd. U kunt ervoor kiezen een vaste stijging mee te verzekeren. Hiervoor is dan een opslag op de premie verschuldigd. Neem hiervoor contact op met uw relatiebeheerder.

3.9 Einde Deelname

De deelname aan de pensioenregeling eindigt als de deelnemer bij u uit dienst gaat, de partnerrelatie eindigt of de partner de AOW-leeftijd bereikt.

3.10 Premievrijstelling

De optie premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zorgt ervoor dat een volledig arbeidsongeschikte deelnemer na ontslag verzekerd blijft.

Als één van de deelnemers dan volledig arbeidsongeschikt wordt, hoeft er voor deze deelnemer geen premie meer betaald te worden. Bij de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid volgen wij het UWV. Op deze manier wordt de verzekering zonder premiebetaling gecontinueerd indien en zolang een deelnemer volledig (80-100%) arbeidsongeschikt is.

3.11 Continuering dekking na beëindiging deelname

Bij beëindiging van het dienstverband, bijvoorbeeld door (vroeg)pensioen, komt de aanvullende pensioenregeling te vervallen. De individuele ex-deelnemer heeft dan de mogelijkheid om individueel een aanvullende nabestaandenverzekering te sluiten, tegen de daarvoor geldende tarieven.

Onder de volgende voorwaarden is het sluiten van een individuele verzekering mogelijk zonder het leveren van medische waarborgen;

- De individuele verzekering wordt aansluitend aan het Loyalis ANW AanvullingsPensioen gesloten,
- Een verzoek tot continuering vindt plaats binnen 2 maanden na beëindiging van het Loyalis ANW AanvullingsPensioen,
- De verzekerde begunstigde partner wijzigt niet,
- De verzekerde uitkeringsduur wordt niet verlengd (maximaal tot AOW-leeftijd partner).
- Het verzekerde jaarbedrag is maximaal gelijk aan de verzekerde aanspraak Loyalis ANW AanvullingsPensioen.

4 Offerte gegevens

4.1 Premietabel

In bijlage 1 treft u de netto premietabel voor het tijdelijk partnerpensioen aan. Het betreft een sekseneutraal tarief dat slechts afhankelijk is van de leeftijd van de deelnemer en niet van de partnergegevens.

5 Administratieve uitvoering

5.1 Aan te leveren gegevens

Bij aanvang

Voor uitvoering van het Loyalis ANW AanvullingsPensioen hebben wij de volgende gegevens nodig;

- naam en voorletters deelnemer
- geslacht deelnemer
- geboortedatum deelnemer
- adres, woonplaats deelnemer
- Burgerservicenummer deelnemer
- nationaliteit deelnemer
- datum in dienst deelnemer
- keuzepercentage aanspraak partnerpensioen (indien van toepassing)

verder ontvangen wij graag, per deelnemer

- naam en voorletters partner
- geslacht partner
- geboortedatum partner
- nationaliteit partner
- Burgerservicenummer partner (voor zover bekend)
- aanvangsdatum partnerrelatie

Tussentijds

Gedurende het jaar dient u maandelijks de wijzigingen door te geven die betrekking hebben op;

- nieuwe deelnemers
- wijziging keuzepercentage aanspraak partnerpensioen (indien van toepassing)
- uitdiensttredingen (datum uit dienst)
- einde partnerrelatie (einddatum)
- overlijden deelnemer (datum overlijden)
- (volledige) arbeidsongeschiktheid (datum) (indien module meeverzekerd)

De gegevensaanlevering dient maandelijks met behulp van een door Loyalis aan u ter beschikking gesteld Excel-sheet plaats te vinden.

5.2 Facturering en betaling

De verschuldigde jaarpremies zijn bij voorafbetaling verschuldigd en worden vastgesteld per premievervaldag (ingangsdatum van het contract resp. 1 januari van elk jaar).

Indien gewenst kan de premiebetaling ook op maandbasis plaatsvinden. De premievervaldag is dan de 1e dag van elke maand. De keuze die u maakt geldt voor alle deelnemers.

Bij jaarbetaling geldt er een korting op de premie van 6%. Deze korting is reeds verwerkt in de premie-opgave onder 4.1.

Het verzekeringsjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december.

Jaarlijks op 1 januari wordt de premie opnieuw vastgesteld op basis van de (nieuwe) hoogte van het partnerpensioen en de actuele leeftijd van de deelnemer.

De premiebetaling vindt, naar keuze plaats door overboeking door de werkgever aan Loyalis of automatische incasso van Loyalis bij de werkgever.

5.3 Ondersteuning in de communicatie

Alle uit de Pensioenwet voortvloeiende verplichte en benodigde communicatie met uw verzekerde werknemers zullen wij voor u uitvoeren.

De belangrijkste communicatiemomenten zijn

- Aanvang deelname
- Jaarlijks Uniform Pensioen Overzicht (UPO)
- Einde deelname

5.4 Service aan u als werkgever

Voor uitvoering van het Loyalis ANW AanvullingsPensioen kunt u rekenen op ondersteuning van Loyalis.

Deze offerte is gebaseerd op onze standaard dienstverlening. Indien er aanvullende dienstverlening gewenst is, zal een aanvullend aanbod worden gedaan.

6 De uitvoeringsovereenkomst

Het Loyalis ANW AanvullingsPensioen is een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet. Voor de uitvoering hiervan sluit u met ons een uitvoeringsovereenkomst.

Bij een semicollectieve pensioenovereenkomst betaalt de werkgever de premie voor alle deelnemers. In de praktijk komt het echter ook voor dat een werkgever een bijdrage in de premie van zijn werknemers vraagt of de premie volledig doorbelast naar zijn werknemers.

6.1 Acceptatievoorwaarden voor uw werknemers

Deze pensioenregeling is een semicollectieve pensioenregeling. Dat wil zeggen dat al uw werknemers met een partner op vrijwillige basis kunnen deelnemen. Er is geen sprake van medische selectie als u de betreffende werknemers aanmeldt bij ingang van het contract en nieuwe werknemers die deel willen nemen binnen 3 maanden na indiensttreding.

Een werknemer zonder partner die op een later tijdstip alsnog een partnerrelatie aangaat heeft op het moment van aanvang van de partnerrelatie ook de mogelijkheid om alsnog deel te nemen. Indien u deze werknemer binnen 3 maanden na aanvang partnerrelatie aanmeldt zal er geen medische selectie plaatsvinden.

6.1.1 Uitsluitingsjaar

Voor het recht op uitkering geldt een uitsluitingsjaar. Dat betekent dat er niet wordt uitgekeerd als de deelnemer overlijdt in het eerste deelnamejaar of binnen een jaar nadat de deelnemer een partner heeft gekregen én als dat overlijden een gevolg is van een ziekte, gebrek of aandoening die al bestond vóór de ingangsdatum van de deelname respectievelijk vóór de aanvang van de partnerrelatie.

Voor werknemers die bij aanvang van de deelname een partner hebben, vermindert de verzekeraar het uitsluitingsjaar met de tijd gedurende welke de deelnemer voor dit overlijdensrisico via de (vorige) werkgever een vergelijkbare dekking genoot. Dit onder de voorwaarde dat er sprake is van aaneensluitende deelname in deze en de voorgaande pensioenregeling. Een eventuele afwijzing voor een uitkering wordt getoetst door de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens.

6.1.2 Het formulier 'Geen ANW Aanvullingspensioen'

Alle werknemers met partner die willen deelnemen worden aangemeld voor deelname in de regeling. Met deze werknemers sluit u een pensioenovereenkomst.

Om misverstanden te voorkomen raden wij u aan om de werknemers die niet deel willen nemen het formulier 'Geen ANW Aanvullingspensioen' te laten ondertekenen. De eventuele partner dient hiervoor ook te tekenen.

De verantwoordelijkheid voor het vastleggen en het beheren van de afstandsverklaringen ligt bij u als werkgever. Wel ontvangen wij graag een kopie van het formulier 'Geen ANW Aanvullingspensioen'.

Als een werknemer, na oorspronkelijk 'het formulier 'Geen ANW Aanvullingspensioen' te hebben getekend, alsnog wil deelnemen, kunnen er door ons aanvullende voorwaarden gesteld worden en kan een medisch onderzoek deel uitmaken van het acceptatieproces. Hierbij handelen wij conform de afspraken die de verzekeraars onderling gemaakt hebben in het Van Leeuwen Convenant

6.1.3 Acceptatievoorwaarden premievrijstelling (indien deze module meeverzekerd is) Inlooprisico.

- Er is recht op premievrijstelling bij volledige arbeidsongeschiktheid, waarbij een wachttijd geldt van 104 weken, gerekend vanaf de eerste ziektedag. In onderling overleg tussen werkgever en verzekeraar kunnen afspraken worden gemaakt ten aanzien van werknemers die op het moment dat zij deelnemer worden in het genot zijn van een WAO-, dan wel WIA-uitkering.
- Voor werknemers die op het moment dat zij deelnemer worden ziek zijn, geldt dat het recht op premievrijstelling bij volledige arbeidsongeschiktheid van kracht wordt op het moment dat zij voor een periode van 4 weken volledig en onafgebroken werkzaam zijn geweest. Na deze periode van 4 weken geldt de in lid 1 genoemde wachttijd van 104 weken.

Uitlooprisico.

Deelnemers die bij beëindiging van de deelname als gevolg van een beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst of een beëindiging van de arbeidsovereenkomst ziek zijn, komen in aanmerking voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid indien zij binnen 104 weken na beëindiging van het deelnemerschap in aanmerking komen voor een WIA-uitkering op grond van volledige arbeidsongeschiktheid (80-100%), naar aanleiding van ziekte ontstaan tijdens het deelnemerschap.

6.1.4 Samenloop met coulanceregeling ABP

Tevens keren wij niet uit indien de partner van de deelnemer op grond van de Anw compensatieregeling of de Uitzonderingsregeling van Pensioenfonds ABP recht heeft op een uitkering. Het betreft de Uitzonderingsregeling die in werking getreden is bij de afschaffing van de Anw compensatie door Pensioenfonds ABP. Als de uitkering uit het ANW Aanvullingspensioen hoger is dan de uitkering uit de Anw compensatie of de Uitzonderingsregeling van ABP dan keren wij alleen het meerdere uit. Deze uitsluiting is niet van toepassing Indien de uitkering uit de Anw compensatie of de Uitzonderingsregeling van Pensioenfonds ABP slechts 1 jaar duurt. Voor deze beoordeling wordt als (eenmalige) peildatum de ingangsdatum van het tijdelijk partnerpensioen van Loyalis genomen.

6.2 Looptijd en opzegtermijn

De uitvoeringsovereenkomst heeft een looptijd tot 01-01-2021 met een opzegtermijn van twee maanden voor de werkgever respectievelijk zes maanden voor Loyalis. Na deze datum volgt telkens een verlenging voor één jaar. Wij zullen u hierover tijdig informeren.

7 Tarief

7.1 Tariefgarantie

Het aangeboden netto premietarief is, onder voorbehoud van wijzigingen in de AOW –leeftijd of de WIA-wetgeving geldig gedurende de looptijd van dit contract.

Bij een wijziging van de wettelijke AOW-leeftijd zal het geldende tarief dienovereenkomstig gewijzigd worden. Bij een wijziging van de WIA-wetgeving kan een aanpassing van de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid plaatsvinden.

Bij verlenging behoudt Loyalis zich het recht voor om een nieuw tarief aan te bieden. Indien hiervan sprake is zal Loyalis u hierover uiterlijk zes maanden voor de einddatum berichten.

Is er sprake van een tariefswijziging, dan heeft u het recht de overeenkomst alsnog op te zeggen of te wijzigen.

7.2 Premie partnerpensioenen

De premie is gebaseerd op de hoogte van de partnerpensioenen.

De premie is onafhankelijk van het geslacht van uw werknemer, dus sekseneutraal.

De premie is alleen afhankelijk van de leeftijd van uw werknemer.

De leeftijd wordt vastgesteld (afgerond) in hele jaren.

De premie wordt op aanvangsdatum deelname en daarna jaarlijks op 1 januari opnieuw vastgesteld.

In de premie zijn geen opslagen voor advies- en distributiekosten opgenomen¹. Deze netto premietabel treft u aan als bijlage 1.

7.3 Betaaltermijn

Indien er gekozen wordt voor jaarbetaling geldt er een korting op de premie van 6%. Deze korting is reeds verwerkt in de tabel in bijlage 1.

7.4 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

U kunt ervoor kiezen om premievrijstelling bij volledige (80-100%) arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren. Hiervoor betaalt u dan een opslag van 3,3% op de premie.

7.5 Distributiekosten

De distributiekosten bedragen € 40,00 (peil 2018) en zullen bij aanvang van het contract eenmalig en separaat bij u in rekening worden gebracht.

7.6 Advieskosten

Als u gebruik maakt van dit standaard voorstel en wij niet aanvullend hoeven te adviseren brengen wij geen advieskosten in rekening. Indien u gebruik maakt van een (externe) adviseur bij het afsluiten van deze pensioenregeling brengt hij/zij zijn/haar advieskosten separaat in rekening. De advieskosten maken geen onderdeel uit van het producttarief.

¹ Kijk op het Dienstverleningsdocument voor meer uitleg over advies- en distributiekosten

7.7 Premietabel

De netto premietabel is opgenomen in bijlage 1.

8 Dit is Loyalis

Loyalis biedt perfecte aanvullingen op pensioenregelingen. Met een hoogwaardig pakket aan producten en diensten zorgt Loyalis voor pensioenoplossingen, inkomensverzekeringen en ondersteuning van personeelsbeleid voor werkgevers. Loyalis levert maatwerk aan mensen die werken bij de sectoren: overheid, onderwijs, bouw, energie- en nutsbedrijven en zorg. De specifieke situatie binnen de betreffende pensioenregeling en de cao zijn steeds het uitgangspunt voor de dienstverlening van Loyalis.

Kompas en kernwaarden

Onze medewerkers werken aan de hand van het Loyalis Kompas en de vijf kernwaarden: betrokken, loyaal, oplossingsgericht, expert en persoonlijk. Dat zijn de waarden die ervoor zorgen dat we onze klantbelofte nakomen en dat we dat doen vanuit eenzelfde taal, waar we elkaar ook op aanspreken.

9 Verzoek tot het sluiten van een uitvoeringsovereenkomst

Voor het afsluiten van de uitvoeringsovereenkomst dienen alle pagina's inclusief de bijlagen meegestuurd te worden.

Naam werkgever _____
Statutaire vestigingsplaats _____
Naam contactpersoon _____
Telefoonnummer _____
E-mail _____

9.1 Overeenkomstgegevens

Werkgever verklaart hierbij ten behoeve van het personeel een uitvoeringsovereenkomst aan te willen gaan voor het Loyalis ANW AanvullingsPensioen e.e.a. conform offerte d.d. 14 februari 2018.

Vorm overeenkomst	Semicollectief Pensioen
Aanspraak partnerpensioen € 15.369,00 (peil 2018)*	<input type="checkbox"/> Gelijk bedrag voor alle deelnemers <input type="checkbox"/> Keuze (100/75/50%) deelnemer
Premie betaaltermijn*	<input type="checkbox"/> per maand <input type="checkbox"/> per jaar
Premievrijstelling bij volledige arbeidsongeschiktheid*	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Betaalwijze*	<input type="checkbox"/> Overboeking door werkgever <input type="checkbox"/> Automatische incasso van IBANreknr: _____
Ingangsdatum overeenkomst	01-05-2018

* Aub aankruisen wat gewenst is.

9.2 Ondertekening

Werkgever

Loyalis Leven NV,



Handtekening: _____

Naam: _____

Functie: _____

Datum: _____

Drs. P.N. van Wageningen
Voorzitter Directie Loyalis Leven NV
14 februari 2018

9.3 Verzendadres

U kunt uw aanvraag sturen naar:

Of per mail aan:

Loyalis ANW AanvullingsPensioen
Relatiebeheer
T.a.v. Team ANW AP
Antwoordnummer 4041
6400 VC Heerlen

accountmanagement@loyalis.nl

9.4 Verder verloop

Indien u akkoord gaat met ons voorstel

Na ontvangst van uw verzoek zullen wij een definitieve uitvoeringsovereenkomst en een pensioenreglement opstellen. Deze stukken zullen wij daarna ter ondertekening aan u voorleggen.

U wenst een ander voorstel

Indien u een nieuw voorstel wilt op basis van andere gegevens of keuzes zijn wij u graag van dienst. Wij verzoeken u uw wensen te bespreken met onze contactpersoon.

Voor het afsluiten van de uitvoeringsovereenkomst dienen alle pagina's inclusief de bijlagen meegestuurd te worden.

Bijlage 1

Premietabel ANW AanvullingsPensioen

Premiebedragen jaar in euro's, per € 1.000 en per € 15.369 verzekerd tijdelijk partnerpensioen per jaar.

Tarief is exclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Tarief per 01-01-2018, uitgaande van een AOW-leeftijd van maximaal 67 jaar en 3 maanden. Bij een wijziging van de AOW-leeftijd kan de premietabel wijzigen.

Onderstaand de indicatieve premietabel. In verband met afrondingsverschillen kunnen (geringe) afwijkingen ontstaan met daadwerkelijk berekende premies.

pensioen per jaar uw leeftijd	€ 1.000,00 jaarpremie	€ 15.369,00 jaarpremie	pensioen per jaar uw leeftijd	€ 1.000,00 jaarpremie	€ 15.369,00 jaarpremie
15	€ 10,96	€ 168,44	45	€ 19,29	€ 296,47
16	€ 11,05	€ 169,83	46	€ 20,23	€ 310,91
17	€ 11,14	€ 171,21	47	€ 21,43	€ 329,36
18	€ 11,22	€ 172,44	48	€ 23,00	€ 353,49
19	€ 11,31	€ 173,82	49	€ 24,61	€ 378,23
20	€ 11,40	€ 175,21	50	€ 26,50	€ 407,28
21	€ 11,49	€ 176,59	51	€ 27,90	€ 428,80
22	€ 11,52	€ 177,05	52	€ 29,06	€ 446,62
23	€ 11,49	€ 176,59	53	€ 30,48	€ 468,45
24	€ 11,42	€ 175,51	54	€ 31,82	€ 489,04
25	€ 11,32	€ 173,98	55	€ 34,62	€ 532,07
26	€ 11,22	€ 172,44	56	€ 37,64	€ 578,49
27	€ 11,10	€ 170,60	57	€ 39,74	€ 610,76
28	€ 11,07	€ 170,13	58	€ 41,77	€ 641,96
29	€ 11,16	€ 171,52	59	€ 42,60	€ 654,72
30	€ 11,34	€ 174,28	60	€ 44,24	€ 679,92
31	€ 11,56	€ 177,67	61	€ 44,57	€ 685,00
32	€ 11,86	€ 182,28	62	€ 43,73	€ 672,09
33	€ 12,17	€ 187,04	63	€ 41,52	€ 638,12
34	€ 12,48	€ 191,81	64	€ 37,90	€ 582,49
35	€ 12,82	€ 197,03	65	€ 32,65	€ 501,80
36	€ 13,10	€ 201,33	66	€ 36,12	€ 555,13
37	€ 13,48	€ 207,17	67	€ 39,87	€ 612,76
38	€ 13,92	€ 213,94	68	€ 44,16	€ 678,70
39	€ 14,42	€ 221,62	69	€ 49,19	€ 756,00
40	€ 15,09	€ 231,92	70	€ 55,13	€ 847,29
41	€ 15,77	€ 242,37	71	€ 61,59	€ 946,58
42	€ 16,52	€ 253,90	72	€ 69,70	€ 1.071,22
43	€ 17,31	€ 266,04	73	€ 78,76	€ 1.210,46
44	€ 18,14	€ 278,79	74	€ 89,13	€ 1.369,84

Voor leeftijden die niet in de tabel voorkomen zal op verzoek een premie worden verstrekt.



Werkgeversdesk: 045 579 69 96
(op werkdagen van 8.00 tot 17.30 uur)



Loyalis
Postbus 4897
6401 JR Heerlen



www.loyalis.nl

Onderdeel van  apg Groep

jij, je pensioen en **Loyalis**