

NP Aanvullingsplan

Een financieel veilige toekomst
voor uw nabestaanden



Geen leuke gedachte maar wat gebeurt er als u ... overlijdt?

Hoe ziet de financiële toekomst van uw partner er dan uit?

Kunnen uw nabestaanden verder leven op het niveau dat ze nu gewend zijn?

Is het voor uw kinderen mogelijk om te gaan studeren?

Een financieel veilige toekomst voor uw nabestaanden is niet vanzelfsprekend. Het nabestaandenpensioen is een goede basis. Maar de wettelijke basisvoorziening voor nabestaanden, de Anw, vult dit in veel gevallen niet (helemaal) aan. Als uw partner een eigen inkomen heeft bijvoorbeeld. Er zijn veel situaties waarin het inkomen van uw partner toch achteruit gaat als u overlijdt.



Een financieel veilige toekomst

Onze oplossing Wij kunnen ons voorstellen dat u de financiële toekomst van uw nabestaanden graag veilig stelt. Dat kan met het NP Aanvullingsplan. Deze verzekering sluit aan op het nabestaandenpensioen.

Het NP Aanvullingsplan is zeker Als u overlijdt, ontvangt uw partner tot zijn of haar 65ste maandelijks een uitkering uit het NP Aanvullingsplan. Daarmee helpt deze verzekering de financiële gevolgen van uw overlijden op te vangen. Dit geeft uw nabestaanden zekerheid. Een geruststellende gedachte voor u.

Het NP Aanvullingsplan is flexibel Daarnaast is het NP Aanvullingsplan uitermate flexibel. U bepaalt zelf de hoogte

van het maandelijks bedrag dat uw nabestaanden ontvangen.

Het minimum is € 1 500 per jaar; het maximum € 12 000 per jaar.

Dit bedrag kunt u ieder jaar aanpassen.

Bovendien zorgt het NP Aanvullingsplan ook op de lange termijn voor voldoende inkomen. Verandert de hoogte van de Anw-uitkering? Dan passen wij het bedrag dat u hebt verzekerd ook aan.

En bij polisverlenging beslist u elk jaar opnieuw of u de verzekering laat doorlopen. Kortom, met het NP

Aanvullingsplan bent u altijd verzekerd op

een manier die past bij uw persoonlijke wensen van dat moment.



Het NP Aanvullingsplan is langdurig Als de (beleggings)resultaten voldoende zijn, verhogen wij jaarlijks de uitkeringen.

Of aanvulling nodig is, weet u alleen u bent uniek, uw situatie is uniek, ook financieel

De regels op een rij Of het NP Aanvullingsplan in uw situatie een verstandige keuze is? Dat bepaalt u zelf. Wel helpen wij u zo goed als mogelijk bij het maken van uw keuze. Daarom zetten wij de feiten graag helder op een rij. In het volgende schema ziet u welke situaties er kunnen optreden.

Heeft uw partner recht op een ANW (aanvulling)?

Is uw partner geboren vóór 1-1-1950? Of is uw partner 45% of meer arbeidsongeschikt?													
Ja	Heeft uw partner een eigen inkomen?												
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">Ja</p> <p>De inkomensvoets wordt toegepast; dit kan leiden tot een korting op de Anw-uitkering. Uw pensioenfonds vult het ontbrekende deel aan tot maximaal 75% van de volledige Anw tot uw partner 65 jaar wordt.</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">Nee</p> <p>De inkomensvoets hoeft niet toegepast te worden.</p> <p>Uw partner krijgt de volledige Anw-uitkering tot hij of zij 65 jaar wordt.</p> </td> </tr> </table>	<p style="text-align: center;">Ja</p> <p>De inkomensvoets wordt toegepast; dit kan leiden tot een korting op de Anw-uitkering. Uw pensioenfonds vult het ontbrekende deel aan tot maximaal 75% van de volledige Anw tot uw partner 65 jaar wordt.</p>	<p style="text-align: center;">Nee</p> <p>De inkomensvoets hoeft niet toegepast te worden.</p> <p>Uw partner krijgt de volledige Anw-uitkering tot hij of zij 65 jaar wordt.</p>										
<p style="text-align: center;">Ja</p> <p>De inkomensvoets wordt toegepast; dit kan leiden tot een korting op de Anw-uitkering. Uw pensioenfonds vult het ontbrekende deel aan tot maximaal 75% van de volledige Anw tot uw partner 65 jaar wordt.</p>	<p style="text-align: center;">Nee</p> <p>De inkomensvoets hoeft niet toegepast te worden.</p> <p>Uw partner krijgt de volledige Anw-uitkering tot hij of zij 65 jaar wordt.</p>												
Nee	Verzorgt uw partner kinderen die jonger zijn dan 18 jaar?												
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td colspan="2">Ja</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Heeft uw partner een eigen inkomen?</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">Ja</p> <p>De inkomensvoets wordt toegepast; dit kan leiden tot een korting op de Anw-uitkering. Uw pensioenfonds vult het ontbrekende deel aan tot maximaal 75% van de volledige Anw tot uw partner 65 jaar wordt.</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td colspan="2">Nee</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Is uw partner bij uw overlijden jonger dan 40 jaar? (geen recht op Anw)</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">Ja</p> <p>Dan ontvangt uw partner tot één jaar na uw overlijden een aanvulling tot maximaal 75% van de Anw.</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">Nee</p> <p>Dan ontvangt uw partner een aanvulling op de Anw tot hij of zij 65 jaar wordt. De aanvulling is maximaal 75% van de Anw.</p> </td> </tr> </table> </td> </tr> </table>	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td colspan="2">Ja</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Heeft uw partner een eigen inkomen?</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">Ja</p> <p>De inkomensvoets wordt toegepast; dit kan leiden tot een korting op de Anw-uitkering. Uw pensioenfonds vult het ontbrekende deel aan tot maximaal 75% van de volledige Anw tot uw partner 65 jaar wordt.</p>	Ja		Heeft uw partner een eigen inkomen?		<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td colspan="2">Nee</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Is uw partner bij uw overlijden jonger dan 40 jaar? (geen recht op Anw)</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">Ja</p> <p>Dan ontvangt uw partner tot één jaar na uw overlijden een aanvulling tot maximaal 75% van de Anw.</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">Nee</p> <p>Dan ontvangt uw partner een aanvulling op de Anw tot hij of zij 65 jaar wordt. De aanvulling is maximaal 75% van de Anw.</p> </td> </tr> </table>	Nee		Is uw partner bij uw overlijden jonger dan 40 jaar? (geen recht op Anw)		<p style="text-align: center;">Ja</p> <p>Dan ontvangt uw partner tot één jaar na uw overlijden een aanvulling tot maximaal 75% van de Anw.</p>	<p style="text-align: center;">Nee</p> <p>Dan ontvangt uw partner een aanvulling op de Anw tot hij of zij 65 jaar wordt. De aanvulling is maximaal 75% van de Anw.</p>
<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td colspan="2">Ja</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Heeft uw partner een eigen inkomen?</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">Ja</p> <p>De inkomensvoets wordt toegepast; dit kan leiden tot een korting op de Anw-uitkering. Uw pensioenfonds vult het ontbrekende deel aan tot maximaal 75% van de volledige Anw tot uw partner 65 jaar wordt.</p>	Ja		Heeft uw partner een eigen inkomen?		<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td colspan="2">Nee</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Is uw partner bij uw overlijden jonger dan 40 jaar? (geen recht op Anw)</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">Ja</p> <p>Dan ontvangt uw partner tot één jaar na uw overlijden een aanvulling tot maximaal 75% van de Anw.</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">Nee</p> <p>Dan ontvangt uw partner een aanvulling op de Anw tot hij of zij 65 jaar wordt. De aanvulling is maximaal 75% van de Anw.</p> </td> </tr> </table>	Nee		Is uw partner bij uw overlijden jonger dan 40 jaar? (geen recht op Anw)		<p style="text-align: center;">Ja</p> <p>Dan ontvangt uw partner tot één jaar na uw overlijden een aanvulling tot maximaal 75% van de Anw.</p>	<p style="text-align: center;">Nee</p> <p>Dan ontvangt uw partner een aanvulling op de Anw tot hij of zij 65 jaar wordt. De aanvulling is maximaal 75% van de Anw.</p>		
Ja													
Heeft uw partner een eigen inkomen?													
Nee													
Is uw partner bij uw overlijden jonger dan 40 jaar? (geen recht op Anw)													
<p style="text-align: center;">Ja</p> <p>Dan ontvangt uw partner tot één jaar na uw overlijden een aanvulling tot maximaal 75% van de Anw.</p>	<p style="text-align: center;">Nee</p> <p>Dan ontvangt uw partner een aanvulling op de Anw tot hij of zij 65 jaar wordt. De aanvulling is maximaal 75% van de Anw.</p>												



‘Of u het NP Aanvullingsplan nodig hebt? Reken maar uit!’

zelden een volledige Anw-uitkering In slechts een paar gevallen heeft uw partner recht op een volledige wettelijke Anw-uitkering. Deze is per 1 januari 2009 € 14.746 bruto per jaar. In veel andere gevallen is er geen, een gedeeltelijke of een tijdelijke Anw-uitkering. Dit is afhankelijk van de persoonlijke situatie van uw partner en of er kinderen jonger dan 18 jaar zijn.

voorziening bij uw pensioenfonds Als u pensioen opbouwt is in de pensioenregeling vaak een nabestaandenpensioen opgenomen. Soms is er ook recht op een compensatie als uw partner geen recht heeft op een (volledige) Anw uitkering. Vraag bij uw pensioenfonds naar de exacte regeling en de hoogte van de betreffende uitkeringen.

Dit betaalt u voor uw aanvulling

De kosten op een rij Uiteraard wilt u weten welke premie u gaat betalen als u een NP Aanvullingsplan afsluit. De hoogte van de premie is afhankelijk van uw leeftijd, uw geslacht en het bedrag dat u wilt verzekeren. De premie blijft gelijk zolang u in een bepaalde leeftijdsklasse valt. Wel kan de premie jaarlijks wijzigen door indexatie van het verzekerde bedrag. In de tabel hieronder ziet u de maandelijkse premiebedragen, afgerond op hele euro's. De verzekerde bedragen zijn op jaarbasis. De premie stijgt naarmate u ouder wordt.

Premietabel

bedrag uitgekeerd per jaar

Leeftijd	€ 3 000		€ 6 000		€ 12 000	
	Man	Vrouw	Man	Vrouw	Man	Vrouw
20 - 29 jaar	€ 6	€ 3	€ 12	€ 7	€ 24	€ 13
30 - 34 jaar	€ 6	€ 5	€ 12	€ 9	€ 25	€ 18
35 - 39 jaar	€ 8	€ 6	€ 15	€ 11	€ 30	€ 23
40 - 44 jaar	€ 11	€ 7	€ 21	€ 15	€ 42	€ 29
45 - 49 jaar	€ 14	€ 9	€ 28	€ 18	€ 55	€ 36
50 - 54 jaar	€ 18	€ 10	€ 37	€ 20	€ 74	€ 40
55 - 59 jaar	€ 22	€ 10	€ 43	€ 21	€ 86	€ 41
60 - 64 jaar	€ 25	€ 12	€ 50	€ 25	€ 99	€ 49
65 - 69 jaar	€ 44	€ 31	€ 88	€ 62	€ 176	€ 123

Heeft uw werkgever een overeenkomst met Loyalis? Dan krijgt u korting op de premie. Vraag dit na bij uw werkgever of bij de medewerkers van onze Klantenservice, 045 579 61 11.

lijfrente- of erfrentevariant U kunt het NP Aanvullingsplan afsluiten als lijfrente- of erfrentevariant. Bij de lijfrentevariant is de premie fiscaal aftrekbaar. De uitkering is dan later bij uitbetaling belast. De uitkering stopt als uw partner 65 wordt, of vóór die datum overlijdt. Afhankelijk van uw jaarruimte kunt u de lijfrentepremie op uw belastbaar inkomen in mindering brengen.

De hoogte van uw jaarruimte is onder andere afhankelijk van uw belastbaar inkomen en pensioenopbouw. Wilt u precies weten wat uw jaarruimte is? Kijk dan op www.loyalis.nl of op www.belastingdienst.nl.

Bij de erfrentevariant betaalt u premie, die fiscaal niet aftrekbaar is. Maar daar staat tegenover dat de uitkering te zijner tijd fiscaal niet belast is. De uitkering stopt als uw partner 65 wordt, of zou zijn geworden. Overigens: de waarde van de erfrente-uitkeringen telt mee voor de vermogensrendementsheffing en voor de heffing van de successierechten.

risicoverzekering Het NP Aanvullingsplan is een risicoverzekering. U bouwt geen waarde op. De verzekering stopt als uw partner 65 wordt. Overlijdt u nadat uw partner 65 is geworden? Dan is er geen recht meer op een uitkering.

daarom Loyalis Onze verzekeringen zijn een aanvulling op uw pensioen. Loyalis streeft geen grote winsten voor zichzelf na, daardoor zijn de premies aantrekkelijk laag. Voor u is dat extra voordelig, omdat u daarnaast ook geen afsluitkosten of provisie hoeft te betalen.

loyalis.nl Op deze site vindt u alles over onze producten. U vindt er ook antwoorden op vragen die u mogelijk heeft. En natuurlijk vindt u er alle brochures.

de Inkomensvoorblik: grip op uw financiële toekomst De Inkomensvoorblik van Loyalis is een totaaloverzicht van uw pensioen- en verzekeringsgegevens. Zo krijgt u overzicht en inzicht in uw financiële situatie nu en straks. Elk jaar krijgt u uw Inkomensvoorblik. Daarnaast vindt u alle gegevens in uw digitaal dossier op www.loyalis.nl: MijnLoyalis. Hier kunt u zelf informatie toevoegen en berekeningen maken. Ga naar www.loyalis.nl. Kies “direct naar: Inkomensvoorblik.” Of bel met onze Klantenservice om u aan te melden: 045 579 61 11.

regel zekerheid Kies voor een zekere financiële toekomst. Wilt u het NP Aanvullingsplan nu meteen afsluiten? Dan hoeft u slechts het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring in te vullen. Stuur dit naar ons op in de antwoord-envelop.

Loyalis Verzekeringen
Postbus 4881
6401 JR Heerlen
Telefoon: 045 579 61 11
www.loyalis.nl

Met deze brochure informeren wij u over het NP Aanvullingsplan.
Of u hier wel of niet voor kiest, beslist u zelf.

Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.
De percentages en bedragen in deze brochure gelden
per 1 januari 2009 en kunnen in de toekomst wijzigen.

Loyalis Leven N.V. is gevestigd te Heerlen en ingeschreven in
het handelsregister van de Kamer van Koophandel Limburg
onder nummer 14053379. AFM-vergunningnummer
12000433. Gecertificeerd ISO 9001:2008.

Loyalis levert inkomens- en pensioenaanvullingen die
maximaal aansluiten op uw collectieve en sectorale
regelingen. Speciaal voor overheid, onderwijs,
bouw en energie- en nutsbedrijven.