



## **Offerte Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever**

Offerte voor VNG  
Te Den Haag

Loyalis Leven N.V.  
Top nabestaanden lijfrente-werkgever  
Antwoordnummer 4041  
6400 VC Heerlen

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

### **Uw relatiebeheerder**

Naam Hedo Wieringa  
Telefoonnummer 045-579 56 17  
E-mailadres [hedo.wieringa@loyalis.nl](mailto:hedo.wieringa@loyalis.nl)

Offertedatum december 2014  
Deze offerte heeft een geldigheidsduur tot 1 januari 2015.

## Inhoud

<b>Uw vraag .....</b>	<b>4</b>
<b>1 Onze oplossingen.....</b>	<b>4</b>
1.1 Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever .....	4
1.2 Fiscale en juridische vorm.....	4
1.3 Fiscale ruimte voor de premie van nettolijfrente .....	4
1.4 Verzekerde werknemers .....	5
1.5 Begunstigde partners .....	5
1.6 Verzekerd bedrag nabestaandenlijfrente.....	5
1.7 Verhoging verzekerde netto nabestaandenlijfrente .....	6
1.8 Uitkering netto nabestaandenlijfrente partner .....	6
1.9 Verhoging ingegane netto nabestaandenlijfrente .....	6
1.10 Einde deelname .....	6
1.11 Premievrijstelling van de risicopremie .....	6
1.12 Overzicht fiscaliteit .....	7
<b>2 Offerte gegevens .....</b>	<b>8</b>
2.1 Uitgangspunten offerte.....	8
2.2 Premietabel.....	8
2.3 Individuele premie.....	8
<b>3 Administratieve uitvoering.....</b>	<b>9</b>
3.1 Aan te leveren gegevens .....	9
3.2 Facturering en betaling .....	9
3.3 Ondersteuning in de communicatie .....	9
3.4 Service aan u als werkgever .....	9
<b>4 De overeenkomst.....</b>	<b>10</b>
4.1 Acceptatievoorwaarden voor uw werknemers .....	10
4.2 Uitsluitingsjaar overlijdensdekking .....	10
4.3 Acceptatievoorwaarden premievrijstelling .....	11
4.4 Looptijd en opzegtermijn .....	11
<b>5 Tarief .....</b>	<b>12</b>
5.1 Tariefgarantie.....	12
5.2 Premie Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever .....	12
5.3 Omvangskorting premie Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever.....	12



5.4	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever.....	12
5.5	Distributiekosten .....	13
5.6	Advieskosten .....	13
5.7	Betaaltermijn.....	13
5.8	Premietabel.....	13
<b>6</b>	<b>Dit is Loyalis .....</b>	<b>14</b>
<b>7</b>	<b>Verzoek tot het sluiten van de overeenkomst .....</b>	<b>15</b>
	<b>Bijlage 1 Premietabel Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever.....</b>	<b>16</b>
	<b>Bijlage 2 Netto premiestaffel .....</b>	<b>17</b>
	<b>Bijlage 3 Tabel premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid .....</b>	<b>18</b>
	<b>Bijlage 4 Indicatief premieoverzicht per werknemer.....</b>	<b>19</b>

## Uw vraag

U hebt Loyalis gevraagd een offerte uit te brengen voor een collectieve regeling, die een groep werknemers aanvullend verzekert van een levenslange netto nabestaandenlijfrente uitkering bij overlijden tijdens hun dienstverband. Bij deze verzekering kan optioneel voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid gekozen worden.

In dit document vindt u de offerte voor de Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever met een uitgebreide toelichting op ons aanbod voor het gemis aan partnerpensioen en de optie premievrije voorzetting bij arbeidsongeschiktheid.

## 1 Onze oplossingen

### 1.1 Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever

*Wat verandert er in de wet- en regelgeving?*

Vanaf 1 januari 2015 wordt pensioenopbouw bij een salaris boven de aftoppingsgrens (€ 100.000 peil 2015) niet meer fiscaal gefaciliteerd. Uw werknemers bouwen geen pensioen meer op over het salaris boven € 100.000,-. De versoering van de pensioenopbouw is een van de belangrijkste bezuinigingen van het kabinet. Werknemers met een salaris boven € 100.000,- missen vanaf 1 januari 2015 ook direct een deel van hun partnerpensioen. Het pensioen dat de eventuele partner ontvangt, als uw werknemer na 1 januari 2015 komt te overlijden, kan daardoor fors dalen.

Kiest u voor de Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever voor uw werknemers? Dan biedt u uw werknemers een netto lijfrenteaanvulling op het partnerpensioen om het directe gemis aan partnerpensioen na 1 januari 2015 op te vangen en blijft de partner goed verzorgd achter. Er wordt een levenslange netto nabestaandenlijfrente verzekerd. De uitkering gaat in bij overlijden van de deelnemer tijdens zijn/haar dienstverband en wordt uitgekeerd totdat de partner overlijdt.

De Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever is een **collectieve** aanvulling. Dat betekent dat u als werkgever de premie betaalt aan Loyalis.

### 1.2 Fiscale en juridische vorm

De Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever voor uw werknemers is een netto nabestaandenlijfrente in de zin van artikel 5.16 van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Deze nettolijfrente is een verzekering op risicobasis. Er wordt dus géén waarde opgebouwd.

### 1.3 Fiscale ruimte voor de premie van nettolijfrente

Voor het afdekken van het overlijdensrisico en voor vermogensopbouw voor inkomens boven € 100.000,- geldt een fiscale ruimte voor de vrijstelling in box 3. Deze ruimte wordt bepaald als percentage van het inkomen boven de aftoppingsgrens. Het percentage is leeftijdsafhankelijk (fiscale ruimte staffel). Hierbij is de leeftijd op 31 december in het jaar van berekening doorslaggevend.

De fiscale ruimte staffel wordt toegepast op het inkomen van het voorgaande kalenderjaar boven € 100.000,-, verminderd met de inleg voor nettopensioen van het voorgaande jaar. De fiscale ruimte geldt voor alle netto lijfrenteregelingen samen. Wordt de ruimte dus volledig gebruikt voor opbouw van ouderdompensioen, dan is er geen ruimte meer voor een netto nabestaandenlijfrente of omgekeerd.

Bij de berekening van de premie voor de netto nabestaandenlijfrente hebben wij geen rekening gehouden met de persoonlijke fiscale ruimte voor de nettolijfrente. Er zijn situaties mogelijk waarin er wel sprake is van een hiaat in het partnerpensioen, maar geen fiscale ruimte. In die gevallen is er geen vrijstelling in box 3.

De premie voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid maakt géén onderdeel uit van de fiscale ruimte staffel maar mag, voor zover verschuldigd, bovenop de staffel worden betaald. Het raakt de fiscale ruimte dus niet.

#### **1.4 Verzekerde werknemers**

De Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever is een collectieve regeling voor werknemers en bestuurders met een partner en een salaris boven de aftoppingsgrens van € 100.000,- (peil 2015). Let op bij werknemers met een salaris tot € 102.000,-\*.

Waar in de offerte gesproken wordt over werknemers cq. deelnemers, worden zowel werknemers als bestuurders bedoeld.

#### **1.5 Begunstigde partners**

Begunstigde voor de uitkering is de partner van de deelnemer 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.

#### **1.6 Verzekerd bedrag nabestaandenlijfrente**

De aanvulling bedraagt per deelnemingsjaar  $50\% \times 1,875 = 0,9375\%$  van de excedent pensioengrondslag van dat betreffende jaar. De deelnemingsjaren zijn de jaren van deelname in deze aanvullende regeling. Hierbij worden tevens de toekomstige jaren tot aan de pensioendatum in aanmerking genomen en wordt rekening gehouden met een geldende deeltijdfactor. Let op: er geldt een minimaal verzekerd bedrag van € 1.500 netto per jaar\*.

Omdat het een netto regeling betreft wordt de berekende aanvulling vermenigvuldigd met een zogenaamde 'netto-factor'. Uitgaande van het maximale tarief in de Inkomstenbelasting bedraagt de netto factor 0,48 ( $100\% - 52\% = 48\%$ ).

Voor de definitie van pensioendatum wordt aangesloten bij de vaststelling in de basis pensioenregeling bij ABP. In dit geval de eerste dag van de maand na het bereiken van de leeftijd van 67 jaar.

De excedent pensioengrondslag is het ongemaximeerd pensioenloon onder aftrek van de geldende aftoppingsgrens voor het salaris (€ 100.000,-, peil 2015).

*\* Let op: bij salaris net boven € 100.000*

Bij een salaris net boven de aftoppingsgrens van € 100.000 (tot € 102.000) is de hoogte van de maximaal fiscaal toegestane premie zo laag, dat deze niet voldoende is om de premie voor de verzekerde nabestaandelijfrente (van minimaal € 1.500) te financieren. Daarnaast zijn de hiaten in deze situaties zo laag dat verzekeren weinig toegevoegde waarde heeft. Werknemers met een excedent pensioengrondslag vanaf € 2.000,- (rekening houdende met de deeltijdfactor) worden opgenomen in deze collectieve regeling. . In deze offerte zijn ook de deelnemers opgekomen met een salaris tussen € 100.000 en € 102.000.

### **1.7 Verhoging verzekerde netto nabestaandenlijfrente**

De verzekerde netto nabestaandenlijfrente wordt eenmalig vastgesteld op deelnemersniveau en wordt niet verhoogd.

### **1.8 Uitkering netto nabestaandenlijfrente partner**

De hoogte van de netto uitkering komt overeen met de hoogte van de verzekerde netto nabestaandenlijfrente op het moment van overlijden van uw werknemer.

#### **Ingangsdatum**

De netto nabestaandenlijfrente gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde deelnemer tijdens zijn/haar dienstverband overlijdt.

#### **Einddatum**

De netto nabestaandenlijfrente wordt uitgekeerd zolang de partner leeft. De einddatum is de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de partner overlijdt.

#### **Uitbetaling**

De Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever wordt door Loyalis Verzekeringen uitgekeerd aan de begunstigde partner. De uitbetaling vindt plaats in maandelijkse termijnen, bij achterafbetaling. Er vinden geen inhoudingen plaats op de uitkering.

Omdat het een **netto** lijfrenteaanvulling is, hoeft de partner van een overleden werknemer geen belasting te betalen over de uitkering. De partner betaalt ook geen erfbelasting en vermogensrendementsheffing over de waarde van de nabestaanden lijfrente. De waarde van de uitkering vermindert wel de vrijstelling van de partner voor de erfbelasting (imputatie).

### **1.9 Verhoging ingegane netto nabestaandenlijfrente**

Een ingegane netto nabestaandenlijfrente wordt tijdens de uitkeringsfase niet verhoogd.

### **1.10 Einde deelname**

De deelname aan deze regeling eindigt op het moment dat de deelnemer uit zijn/haar dienstverband ontslagen wordt of niet meer voldoet aan de vereisten uit de polisvoorwaarden.

### **1.11 Premievrijstelling van de risicopremie**

In de Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever kunt u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor de nabestaandenlijfrente meeverzekeren. Deze module zorgt ervoor dat een arbeidsongeschikte deelnemer verzekerd blijft voor de partnerpensioen dekking.

Een werknemer wordt als arbeidsongeschikt beschouwd indien een WIA beschikking is afgegeven. De premievrijstelling is afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV vaststelt. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid geldt een vrijstelling naar rato.

Premievrijstelling wordt verleend op basis van de tabel zoals opgenomen in bijlage 3.

Voor deze module betaalt u 5,2% van de berekende risicopremie aan premieopslag.

## 1.12 Overzicht fiscaliteit

De berekende netto uitkering is van bruto bedragen afgeleid:

- De premie moet voldaan worden uit netto loon van de werknemer.
- De werkgever vergoedt de premie in feite als bruto toelage.
- De werkgever kan de premie (deels) doorbelasten naar de werknemer
- Die bruto toelage is loon voor werknemer waarover loonheffing e.d. verschuldigd is.
- Loyalis brengt die bruto last niet in kaart.
- Over de aanspraak is geen vermogensrendementsheffing in Box 3 verschuldigd.

De premie heeft invloed op de fiscale ruimte voor nettolijfrente van de werknemer:

- De gevolgen zijn afhankelijk van de individuele benutting van die ruimte.
- Er vindt geen pensioenopbouw plaats maar er wordt een aanspraak verzekerd.
- De premie vermindert de totale fiscale ruimte voor nettolijfrente. Voor het aanvullen van het ouderdomspensioen blijft er dus minder ruimte over.
- De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid vermindert de fiscale ruimte niet.

Bij overlijden zijn de fiscale gevolgen voor de partner:

- De netto-uitkering is bij de partner niet belast (inleg netto, uitkering netto).
- Er wordt geen erfbelasting geheven.
- Over de netto nabestaandenlijfrente is geen vermogensrendementsheffing in Box 3 verschuldigd.
- De netto nabestaandenlijfrente vermindert de vrijstelling voor de erfbelasting voor de partner (2014: € 627.367). Ook wel imputatie genoemd, zie uitvoeringsbesluit Successiewet 1956 artikel 6.

## **2 Offerte gegevens**

### **2.1 Uitgangspunten offerte**

#### **Nabestaandenlijfrente**

Op basis van het door u aangeleverde deelnemersbestand hebben wij de te verzekeren netto nabestaandenlijfrenten bepaald en deze offerte samengesteld. Hierbij zijn wij uitgegaan van premiebetaling per maand en berekeningsdatum 1 januari 2015.

In deze offerte hebben wij alle werknemers ongeacht de burgerlijke staat meegenomen. Werknemers die geen partner hebben vragen wij de polis voor de nabestaandende dekking te retourneren. De verzekering Loyalis Top nabestaandenlijfrente-werkgever wordt dan beëindigd. Als de polis binnen 30 dagen na de ingangsdatum wordt teruggestuurd wordt de polis per de ingangsdatum beëindigd. Wordt de polis na 30 dagen teruggestuurd dan wordt de polis beëindigd per de eerste van de maand volgend op datum van binnenkomst. De eventueel teveel betaalde premie wordt gerestitueerd.

Op basis van bovenstaande uitgangspunten geven wij u in bijlage 4 een indicatief overzicht van de bijbehorende premies en bijbehorende kosten op maandbasis.

### **2.2 Premietabel**

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

### **2.3 Individuele premie**

In bijlage 4 vindt u een indicatief aanspraken- en premie-overzicht per werknemer of maatmanberekening.



### **3 Administratieve uitvoering**

#### **3.1 Aan te leveren gegevens**

Voor uitvoering van de Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever hebben wij de volgende gegevens nodig;

Deelnemersgegevens:

- naam en voorletters
- geslacht
- geboortedatum
- adres, woonplaats
- nationaliteit
- burgerservicenummer
- datum in dienst
- ongemaximeerd fulltime salaris
- deeltijdfactor
- burgerlijke staat (voor zover bekend)

verder ontvangen wij, voor zover bekend, graag per deelnemer:

- naam en voorletters partner
- geslacht partner
- geboortedatum partner
- nationaliteit partner

#### **3.2 Facturering en betaling**

De verschuldigde maandpremies zijn bij voorafbetaling verschuldigd en worden vastgesteld per premievervaldag (1e dag van elke maand). De premiebetaling kan ook op jaarbasis plaatsvinden als u dat wilt. De premievervaldag is dan 1 januari van elk jaar.

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

U kunt kiezen of de premiebetaling plaatsvindt door overboeking door u als werkgever aan Loyalis of door automatische incasso door Loyalis bij u als werkgever.

#### **3.3 Ondersteuning in de communicatie**

Alle verplichte en benodigde communicatie met uw verzekerde werknemers zullen wij voor u uitvoeren.

De belangrijkste communicatiemomenten zijn

- Aanvang deelname (polisblad en polisvoorwaarden)
- Einde deelname (brief over de beëindiging)

#### **3.4 Service aan u als werkgever**

Voor de uitvoering van de Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever kunt u rekenen op ondersteuning van uw contactpersonen. Voor ondersteuning en beantwoording van vragen kunt u ook terecht bij de relatiebeheerder van Loyalis.

## 4 De overeenkomst

De Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever is een netto lijfrente-verzekering in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Voor de uitvoering hiervan sluit u met ons een raamovereenkomst.

Bij een collectieve verzekeringsovereenkomst betaalt de werkgever de premie voor alle deelnemers.

### 4.1 Acceptatievoorwaarden voor uw werknemers

Deze verzekering is een collectieve verzekering. Er is daarom geen sprake van medische selectie.

### 4.2 Uitsluitingsjaar overlijdensdekking

Voor het recht op uitkering geldt een uitsluitingsjaar. Dat betekent dat er in bepaalde overlijdenssituaties *mogelijk* niet wordt uitgekeerd. Het uitsluitingsjaar gaat in bij start van de verzekering.

Indien er op het moment van overlijden, voor de huidige (verzekerde) partner, minimaal een jaar dekking voor een partnerpensioen is geweest geldt er géén uitsluitingsjaar. Voor de vaststelling van dit jaar wordt de verzekerde tijd in deze regeling én de verzekerde tijd in de aansluitende voorafgaande regeling (bijv. ABP) samengeteld, indien in deze periode de huidige partner verzekerd was.

Bovendien is het uitsluitingsjaar alleen van toepassing als de deelnemer overlijdt als gevolg van de ziekte die hij/zij had bij aanvang van de deelname in deze regeling c.q. de latere aanvangsdatum van de partnerrelatie.

Het besluit van Loyalis om niet uit te keren wordt –extern- getoetst door de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens.

U kunt er ook voor kiezen het uitsluitingsjaar niet in de voorwaarden op te laten nemen. Indien er dan sprake is van een uitsluiting op grond van dit uitsluitingsjaar bestaat de mogelijkheid om de uitkering van de nabestaandenlijfrente alsnog te regelen door betaling van een eenmalige inkoopsum. Als u van deze mogelijkheid gebruik wilt maken kunt u dit aangeven op het aanvraagformulier voor Loyalis Top nabestaandenlijfrente-werkgever. In dat geval zal Loyalis *altijd* uitkeren.

### Voorbeelden beoordeling uitsluitingsjaar.

#### *Werknemer A*

Aanvang partnerrelatie 01-05-2013,

Partnerpensioen voor de huidige partner bij pensioenfonds/verzekeraar vanaf 01-05-2013.

Aanvang verzekering Loyalis 01-01-2015, werknemer is op dat moment ziek.

Overlijden 02-01-2015 ongeacht oorzaak. Er is dan géén sprake van een uitsluitingsjaar, partnerpensioen is al meer dan een jaar verzekerd. Loyalis keert uit.

#### *Werknemer B*

Aanvang partnerrelatie 01-05-2014,

Partnerpensioen voor de huidige partner in pensioenfonds/verzekeraar vanaf 01-05-2014.

Aanvang verzekering Loyalis 01-01-2015, werknemer is op dat moment ziek.

- a) Overlijden 01-02-2015; overlijden binnen een jaar, dus toetsing van de overlijdensoorzaak (door toetsingscommissie gezondheidsgegevens). Conclusie: overlijden als gevolg van

ziekte per 01-01-2015 waardoor uitsluiting van toepassing. Loyalis keert niet uit, tenzij de nabestaandenlijfrente alsnog ingekocht wordt.

- b) Overlijden 01-02-2015; overlijden binnen een jaar, dus toetsing van de overlijdensoorzaak (door toetsingscommissie gezondheidsgegevens). Conclusie: overlijden als gevolg van andere ziekte of bijv. ongeval waardoor uitsluiting niet van toepassing is. Loyalis keert uit.
- c) Overlijden vanaf 01-05-2015. Loyalis keert uit.

#### **4.3 Acceptatievoorwaarden premievrijstelling**

Voor de premievrije voortzetting van de risicopremie uit de Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever geldt het volgende:

1. Inlooprisico
  - a) Er bestaat recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, waarbij een wachttijd geldt van 104 weken, gerekend vanaf de eerste ziektedag.
  - b) Voor werknemers die op het moment dat zij deelnemer worden ziek of arbeidsongeschikt zijn, geldt dat de dekking voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van kracht wordt op het moment dat zij voor een periode van 4 weken volledig en zonder onderbreking werkzaam zijn geweest. Na deze periode van 4 weken geldt de in lid a genoemde wachttijd van 104 weken.
2. Uitlooprisico  
Deelnemers die bij beëindiging van de deelname ziek zijn, komen in aanmerking voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als zij binnen 104 weken na beëindiging van de deelname in aanmerking komen voor een uitkering ingevolge de WIA.

#### **4.4 Looptijd en opzegtermijn**

De overeenkomst kent een looptijd van (max.) 1 jaar. Het contract sluit u voor een periode van 6 maanden (met stilzwijgende verlenging van 6 maanden). Indien de stilzwijgende verlenging niet gewenst is, geldt een opzegtermijn van 1 maand voorafgaand aan de einddatum van het contract. De overeenkomst eindigt ook op een eerder tijdstip als de werkgever een overeenkomstige dekking partnerpensioen/nabestaandenpensioen bij ABP gesloten heeft.

Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever is een tijdelijke regeling. Sociale partners in de Pensioenkamer voeren overleg over een nettopensoen binnen de ABP regeling. Op dit moment (december 2014) is er nog geen akkoord bereikt. In afwachting van het resultaat en met het oog op de naderende ingangsdatum 1 januari 2015 biedt Loyalis een collectieve nabestaandenvoorziening met de Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever. Deze voorziening kan tijdelijk worden afgesloten, totdat er een structurele oplossing binnen de ABP regeling voor handen is. De werkgever kan zonder beperkende voorwaarden overstappen naar de fondsoplissing.

## 5 Tarief

### 5.1 Tariefgarantie

Het aangeboden tarief is geldig gedurende de looptijd van dit contract.

### 5.2 Premie Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever

- De premie is gebaseerd op de hoogte van de verzekerde nabestaandenlijfrente.
- De premie is onafhankelijk van het geslacht van de deelnemer, dus sekseneutraal.
- De premie is alleen afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer. De leeftijd wordt vastgesteld (afgekapt) in hele jaren.
- De premie wordt op aanvangsdatum van deelname vastgesteld.
- In de premietabel zijn geen opslagen voor advies- en distributiekosten opgenomen\*. Deze netto premietabel treft u aan als bijlage 1.

### 5.3 Omvangskorting premie Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever.

Als op het einde van de contractperiode blijkt dat het totaal aantal verzekerde deelnemers voor de nabestaandenlijfrente gedurende de gehele periode een minimale omvang behaald heeft, dan wordt er alsnog een omvangskorting toegekend.

Aantal deelnemers	korting
Tot en met 500	0%
501 tot en met 1000	2,5%
1001 tot en met 2000	5,0%
Meer dan 2000	7,5%.

De korting wordt toegekend over de voor de nabestaandenlijfrente betaalde premie. De korting wordt na afloop van de overeenkomst aan u uitgekeerd.

### 5.4 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever

U kunt ervoor kiezen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren. De opslag voor premievrijstelling van deze risicopremie van de nabestaandenlijfrentes bedraagt 5,2%.

\* Zie het Dienstverleningsdocument

### **5.5 Distributiekosten**

De distributiekosten bedragen € 40,- en zullen bij aanvang van het contract eenmalig en apart bij u in rekening worden gebracht.

### **5.6 Advieskosten**

Als u gebruikt maakt van een adviseur bij het afsluiten van deze regeling brengt hij/zij de advieskosten apart in rekening. Deze advieskosten maken geen onderdeel uit van het producttarief.

### **5.7 Betaaltermijn**

Kiest u voor maandbetaling geldt er een opslag op de premie van 4% ten opzichte van jaarlijkse betaling.

### **5.8 Premietabel**

De netto premietabel Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever is opgenomen in bijlage 1. De netto premiestaffel voor de nettolijfrente (fiscale ruimte staffel) is opgenomen in bijlage 2.



## **6 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.

## 7 Verzoek tot het sluiten van de overeenkomst

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

Naam koepel VNG  
 Vestigingsadres \_\_\_\_\_  
 Vestigingsplaats \_\_\_\_\_  
 Naam contactpersoon \_\_\_\_\_  
 Telefoonnummer \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_

VNG\* verklaart hierbij ten behoeve van het personeel een overeenkomst aan te willen gaan voor het Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever e.e.a. conform offerte d.d. december 2014.

### Overeenkomst voor een Collectieve netto nabestaandenlijfrente

Optie premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor netto nabestaandenlijfrente**	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee
Inkoop nabestaandenlijfrente ingeval van uitsluitingsjaar	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee
Betaalwijze	<input type="radio"/> Overboeking door werkgever <input type="radio"/> Automatische incasso van IBAN reknr:
Premie betaaltermijn	Per maand (i.v.m. tijdelijkheid)
Contractstermijn	6 maanden met stilzwijgende verlening (tot maximaal 1 jaar)
Ingangsdatum overeenkomst	01-01-2015

### Werkgever/ Koepel

Handtekening : \_\_\_\_\_

Naam: \_\_\_\_\_

Functie: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

\* Als de overeenkomst op holding niveau opgemaakt dient te worden, verzoeken wij u een opgave van de betreffende onderliggende werkmaatschappijen bij te voegen.

\*\* A.u.b. aankruisen wat gewenst is.

**Graag dit formulier ingevuld terugsturen naar:**

**Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever, Antwoordnummer 4041, 6400 VC Heerlen**

## Bijlage 1 Premietabel Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever

Tarief netto nabestaandenlijfrente Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever.  
 Netto premiebedragen per € 1.000,00 verzekerde levenslange netto nabestaanden lijfrente per jaar.

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

leeftijd	maandpremie
20	€ 1,58
21	€ 1,58
22	€ 1,57
23	€ 1,56
24	€ 1,53
25	€ 1,51
26	€ 1,50
27	€ 1,51
28	€ 1,52
29	€ 1,54
30	€ 1,56
31	€ 1,58
32	€ 1,59
33	€ 1,60
34	€ 1,62
35	€ 1,67
36	€ 1,72
37	€ 1,78
38	€ 1,87
39	€ 1,95
40	€ 2,06
41	€ 2,18
42	€ 2,24
43	€ 2,35

leeftijd	maandpremie
44	€ 2,52
45	€ 2,71
46	€ 2,96
47	€ 3,24
48	€ 3,51
49	€ 3,79
50	€ 4,06
51	€ 4,37
52	€ 4,75
53	€ 5,14
54	€ 5,59
55	€ 6,12
56	€ 6,66
57	€ 7,12
58	€ 7,55
59	€ 8,00
60	€ 8,49
61	€ 9,14
62	€ 9,93
63	€ 10,78
64	€ 11,82
65	€ 13,21
66	€ 14,80
67	€ 15,92

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



## Bijlage 2 Netto premiestaffel

### Nettolijfrentestaffel, 4% rekenrente

Leeftijd	Premiepercentage
15 tot 20	2,3%
20 tot 25	2,7%
25 tot 30	3,3%
30 tot 35	3,9%
35 tot 40	4,7%
40 tot 45	5,7%
45 tot 50	6,8%
50 tot 55	8,3%
55 tot 60	9,9%
60 tot 65	11,9%
65 en ouder	13,5%

### Bijlage 3 Tabel premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Bij premievrijstelling van de risicopremie voor de nabestaandelijfrente wordt premievrijstelling verleend naar rato van de mate van arbeidsongeschiktheid. Hierbij wordt onderstaande tabel gehanteerd.

Arbeidsongeschiktheidsklasse			% premievrijstelling*
35%	tot	45%	40%
45%	tot	55%	50%
55%	tot	65%	60%
65%	tot	80%	72,5%
80%	tot en met	100%	100%

\* Van de risicopremie.

Bijlage a.: voorbeeldbrief om werknemers te informeren. In de brief zitten twee opties: wel of geen premiebetaling door de gemeente.

Onderwerp: collectieve oplossing <naam werkgever/ naam koepel> geldt ook voor u

Geachte <aanhef>,

Vanaf 1 januari 2015 geldt voor het loon boven € 100.000 dat fiscaal gefaciliteerd pensioen opbouwen niet meer mogelijk is. Deze 'aftoppingsgrens' geldt niet alleen voor het op te bouwen ouderdomspensioen, maar óók voor het nabestaandenpensioen.

Om te voorkomen dat uw partner na uw overlijden nadeel ondervindt van deze verandering, hebben wij bij Loyalis een collectieve netto nabestaandenlijfrente afgesloten. U kunt gebruik maken van deze lijfrente. In deze brief leest u hier meer over.

#### **Wat verandert er in de wetgeving?**

De versoering van de pensioenopbouw is een van de belangrijkste bezuinigingen van het kabinet. Vanwege de hoogte van uw salaris heeft deze versoering ook gevolgen voor u. De aftopping wordt toegepast op het fulltime salaris. Dus ook als u een deeltijddienstverband hebt van bijvoorbeeld 60% met een werkelijk salaris van bijvoorbeeld € 75.000 wordt u geraakt. Heeft u geen nabestaandenlijfrente verzekerd vanaf 1 januari 2015 en u overlijdt na 31 december 2014? Dan zal het partnerpensioen, dat uw partner ontvangt, lager zijn. Hoeveel lager is afhankelijk van uw leeftijd en de hoogte van uw inkomen. Het gat is groter naarmate:

- U jonger bent: Hoe jonger u bent des te meer pensioenjaren u nog heeft op te bouwen. De aftopping geldt alleen voor jaren die nog komen. Reeds opgebouwd pensioen wordt niet geraakt.
- Uw inkomen meer is dan 100.000 euro. Hoe hoger uw inkomen hoe groter het pensioengat tussen de 100.000 en het werkelijke inkomen.

#### **Tijdelijke collectieve oplossing**

Om te voorkomen dat uw partner een lager nabestaandenpensioen heeft, hebben wij bij Loyalis een collectieve nabestaandenvoorziening afgesloten. Aan deze verzekering kunt u meedoen.

##### *Variant a: werkgever betaalt de premie*

*Deze verzekering wordt door ons betaald. U betaalt wel belasting over deze premie. Dit product voorziet in een dekking voor het nabestaandenpensioen boven de aftoppingsgrens van € 100.000. U wordt geaccepteerd zonder medische waarborgen.*

##### *Variant b: werkgever betaalt de premie niet*

*De betaling van de verzekering verloopt via ons. De premie wordt ingehouden op uw netto-loon. Dit product voorziet in een dekking voor het nabestaandenpensioen boven de aftoppingsgrens van € 100.000. U wordt geaccepteerd zonder medische waarborgen.*

#### **Wat moet u doen?**

De regeling die wij hebben afgesloten bij Loyalis, is een collectieve regeling. Dit betekent dat iedereen wordt geaccepteerd zonder medische waarborgen. Als u onder deze voorwaarde wilt kunnen deelnemen, moet u ons per ommegaande toestemming geven uw gegevens door te geven aan Loyalis. U ontvangt dan begin januari van Loyalis een polis. Wilt u geen voorziening treffen of wilt u een voorziening ergens anders afsluiten? Dan kunt u de polis die u in januari ontvangt, binnen 30 dagen terugsturen naar Loyalis.

De verzekering geldt dan niet voor u. Ontvangt u een polis en hebt u geen partner? Stuur u dan ook binnen 30 dagen de polis terug naar Loyalis.

Geeft u nu geen toestemming voor het doorgeven van uw gegevens aan Loyalis dan kunt u op een later moment nog wel een tijdelijke verzekering bij Loyalis sluiten, maar zal Loyalis hierbij gezondheidsvragen stellen. En geldt de acceptatie zonder medische toets dus niet.

### **Hebt u vragen?**

Neem dan contact op met <naam, functie> van <afdeling en telefoonnummer>.

U kunt ook contact opnemen met Loyalis op 045 - 579 69 96. Zij zijn bereikbaar op werkdagen tussen 8 en 17.30 uur en helpen u graag.

Met vriendelijke groet,

<naam>

<functie>

## Aanvraagformulier: Offerte Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever

Voor het verstrekken van de offerte dienen alle gegevens ingevuld te worden.

Mantel contract	Gemeenten
Naam werkgever	_____
Klantnummer	_____
Vestigingsadres	_____
Vestigingsplaats	_____
Naam contactpersoon	_____
Telefoonnummer	_____
E-mail	_____

De werkgever verklaart hierbij ten behoeve van het personeel een offerte op te vragen voor het Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever. De offerte geldt voor het personeel van bovengenoemde werkgever, haar dochterorganisaties en in het bijzonder ook: \_\_\_\_\_

### Offerte voor een collectieve netto nabestaandenlijfrente voor de partner

Optioneel premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor netto nabestaandenlijfrente	<input type="radio"/> (standaard meegenomen in offerte)	Ja
	<input type="radio"/>	Nee
Premie betaaltermijn	Per maand	
Ingangsdatum	01-01-2015*	
Contractstermijn	6 maanden met stilzwijgende verlenging (verlenging tot maximaal 1 jaar)	

### Werkgever,

Handtekening : \_\_\_\_\_

Naam: \_\_\_\_\_

Functie: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

\* Let op: voor een voorlopige dekking dient de ingangsdatum 01-01-2015 te zijn.

Graag dit formulier ingevuld en getekend mailen naar: [nabestaandenpensioen@vng.nl](mailto:nabestaandenpensioen@vng.nl)



**Voorlopige dekking Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever:**

Indien wij het ondertekende aanvraagformulier inclusief deelnemersbestand vóór 31 december 2014 retour ontvangen hebben, geldt er vanaf 1 januari 2015 een voorlopige dekking voor de werknemers conform het aangeleverde deelnemersbestand.

De dekking voorziet in een levenslange netto nabestaandenlijfrente voor de partner van de werknemer ter hoogte van het door Loyalis berekende hiaat in het partnerpensioen bij Stichting Pensioenfonds ABP als gevolg van deze aftopping.

Loyalis berekent het hiaat op basis van door de werkgever aangeleverde gegevens. Voor de voorlopige dekking is de reguliere premie verschuldigd vanaf 1 januari 2015 voor het totale deelnemersbestand.

Indien de overeenkomst Loyalis Top Nabestaandenlijfrente-werkgever niet wordt afgesloten behouden wij ons het recht voor om de premie bij de werkgever in rekening te brengen voor het gedurende de voorlopige dekking gelopen risico.

Voor het recht op een uitkering gelden de reguliere bepalingen van Loyalis Top Nabestaandenlijfrente-werkgever (zie bijlage over het uitsluitingsjaar). De voorlopige dekking eindigt bij het ondertekenen van de overeenkomst, maar uiterlijk op 1 februari 2015.

**Deelnemersbestand**

Om een premieberekening te kunnen maken en werknemers een voorlopige dekking te kunnen bieden, ontvangen wij graag een deelnemersbestand in Excel met de volgende gegevens per deelnemer:

Deelnemersgegevens:

- naam
- geboortedatum
- ongemaximeerd fulltime pensioengevend salaris
- deeltijdfactor
- burgerlijke staat (voor zover bekend)

### **BIJLAGE: Uitsluitingsjaar overlijdensdekking**

Voor het recht op uitkering geldt een uitsluitingsjaar. Dat betekent dat er in bepaalde overlijdenssituaties *mogelijk* niet wordt uitgekeerd. Het uitsluitingsjaar gaat in bij start van de verzekering.

Indien er op het moment van overlijden, voor de huidige (verzekerde) partner, minimaal een jaar dekking voor een partnerpensioen is geweest geldt er géén uitsluitingsjaar. Voor de vaststelling van dit jaar wordt de verzekerde tijd in deze regeling én de verzekerde tijd in de aansluitende voorafgaande regeling (bijv. ABP) samengeteld, indien in deze periode de huidige partner verzekerd was.

Bovendien is het uitsluitingsjaar alleen van toepassing als de deelnemer overlijdt als gevolg van de ziekte die hij/zij had bij aanvang van de deelname in deze regeling c.q. de latere aanvangsdatum van de partnerrelatie.

Het besluit van Loyalis om niet uit te keren wordt - extern - getoetst door de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens.

U kunt er ook voor kiezen het uitsluitingsjaar niet in de voorwaarden op te laten nemen.

Indien er dan sprake is van een uitsluiting op grond van dit uitsluitingsjaar bestaat de mogelijkheid om de uitkering van de nabestaandenlijfrente alsnog te regelen door betaling van een eenmalige inkoopsum. Als u van deze mogelijkheid gebruik wilt maken kunt u dit aangeven op het aanvraagformulier voor Loyalis Top nabestaandenlijfrente-werkgever. In dat geval zal Loyalis *altijd* uitkeren.

### **Voorbeelden beoordeling uitsluitingsjaar.**

#### *Werknemer A*

Aanvang partnerrelatie 01-05-2013,

Partnerpensioen voor de huidige partner bij pensioenfonds/verzekeraar vanaf 01-05-2013.

Aanvang verzekering Loyalis 01-01-2015, werknemer is op dat moment ziek.

Overlijden 02-01-2015 ongeacht oorzaak. Er is dan géén sprake van een uitsluitingsjaar, partnerpensioen is al meer dan een jaar verzekerd. Loyalis keert uit.

#### *Werknemer B*

Aanvang partnerrelatie 01-05-2014,

Partnerpensioen voor de huidige partner in pensioenfonds/verzekeraar vanaf 01-05-2014.

Aanvang verzekering Loyalis 01-01-2015, werknemer is op dat moment ziek.

- a) Overlijden 01-02-2015; overlijden binnen een jaar, dus toetsing van de overlijdensoorzaak (door toetsingscommissie gezondheidsgegevens). Conclusie: overlijden als gevolg van ziekte per 01-01-2015 waardoor uitsluiting van toepassing. Loyalis keert niet uit, tenzij de nabestaandenlijfrente alsnog ingekocht wordt.
- b) Overlijden 01-02-2015; overlijden binnen een jaar, dus toetsing van de overlijdensoorzaak (door toetsingscommissie gezondheidsgegevens). Conclusie: overlijden als gevolg van andere ziekte of bijv. ongeval waardoor uitsluiting niet van toepassing is. Loyalis keert uit.
- c) Overlijden vanaf 01-05-2015. Loyalis keert uit.







Vereniging van  
Nederlandse Gemeenten

**Brief aan de leden**  
**T.a.v. het college en de raad**

<b>informatiecentrum tel.</b> (070) 373 8020	<b>uw kenmerk</b>	<b>bijlage(n)</b> 4
<b>betreft</b> VNG maakt afspraken met Loyalis voor gevolgen aftopping pensioengevend inkomen	<b>ons kenmerk</b> ECWGO/U201402358 Lbr. 14/093 CvA/LOGA 14/06	<b>datum</b> 17 december 2014

**Samenvatting**

In deze brief leest u meer over de gevolgen van de aftopping van het pensioengevend inkomen op € 100.000,- en de afspraken die de VNG met Loyalis heeft gemaakt voor een tijdelijke verzekering voor werknemers, burgemeester en wethouders.

Vanaf 1 januari 2015 is voor het inkomen boven € 100.000,- fiscaal gefaciliteerd pensioen opbouwen niet meer mogelijk. Deze aftopping geldt niet alleen voor het op te bouwen ouderdomspensioen, maar ook voor het nabestaandenpensioen. Overlijdt bijvoorbeeld een werknemer met een inkomen hoger dan € 100.000 na 31 december 2014? Dan is het nabestaandenpensioen lager. De VNG heeft afspraken met Loyalis gemaakt over een tijdelijke voorziening ter aanvulling van het nabestaandenpensioen. Voor deze collectieve voorziening geldt geen medische toets.

Gemeenten en gemeenschappelijke regelingen kunnen aansluiten bij de mantelovereenkomst en hebben de keus de premie zelf te betalen dan wel door te berekenen aan de betreffende werknemers.

Burgemeesters en wethouders moeten, op grond van de Gemeentewet, zelf de premie betalen, maar kunnen wel aansluiten bij de collectieve overeenkomst.

Wil de gemeente aansluiten bij de mantelovereenkomst van Loyalis en VNG, dan moet u hierover vóór 31 december 2014 Loyalis informeren. De werknemers en gemeentebestuurders met een inkomen van meer dan € 100.000,- zijn vanaf 1 januari direct verzekerd als u hun gegevens, voor 31 december 2014, aan Loyalis doorgeeft. De werknemers en gemeentebestuurders moeten u hiervoor echter vooraf wel toestemming geven.



Vereniging van  
Nederlandse Gemeenten

## Aan de leden

<b>informatiecentrum tel.</b> (070) 373 8020	<b>uw kenmerk</b>	<b>bijlage(n)</b> 4
<b>betreft</b> VNG maakt afspraken met Loyalis voor gevolgen aftopping pensioengevend inkomen	<b>ons kenmerk</b> ECWGO/U201402358 Lbr. 14/093 CvA/LOGA 14/06	<b>datum</b> 17 december 2015

Geacht college en gemeenteraad,

Vanaf 1 januari 2015 is voor het inkomen boven € 100.000 fiscaal gefaciliteerd pensioen opbouwen niet meer mogelijk. Deze aftopping geldt niet alleen voor het op te bouwen ouderdomspensioen, maar ook voor het nabestaandenpensioen. Overlijdt bijvoorbeeld een werknemer met een inkomen hoger dan € 100.000 na 31 december 2014? Dan kan het nabestaandenpensioen lager zijn. De VNG heeft afspraken met Loyalis gemaakt over een tijdelijke voorziening voor aanvulling van het nabestaandenpensioen. De VNG beraadt zich nog, samen met de overige werkgevers bij overheid en onderwijs. Op een structurele voorziening voor de opbouw van pensioen boven een inkomen van € 100.000,-.

In deze brief leest u meer over de gevolgen van de aftopping en de afspraken die de VNG met Loyalis heeft gemaakt voor een tijdelijke verzekering voor werknemers, burgemeesters en wethouders. Tevens wordt aangegeven welke stappen de gemeente moet nemen.

### **Voor wie heeft deze verandering in de wetgeving gevolgen?**

De aftopping wordt toegepast op het (naar) fulltime (herrekende) salaris. Dus ook een werknemer met een deeltijddienstverband van bijvoorbeeld 60% met een salaris vanaf € 60.000, wordt geraakt. De aftopping geldt voor iedereen die pensioen kan opbouwen in Nederland. In de sector gemeenten geldt de aftopping voor ambtenaren, burgemeesters en wethouders. De wettelijke aftopping is verwerkt in het ABP-reglement (voor ambtenaren en burgemeester) en in de APPA-regeling (voor wethouders).

De wetgever biedt ruimte voor netto pensioen sparen, zodat werknemers die dat willen uit hun netto loon een extra pensioen kunnen opbouwen. Deze mogelijkheid van netto pensioen sparen moet dan wel opgenomen zijn in de pensioenregeling die voor de werknemer geldt. De werknemer kan er ook zelf voor kiezen om bij een verzekeraar extra ouderdomspensioen op te

bouwen. Ook dit gebeurt vanuit het netto loon, want de wetgever staat pensioenopbouw vanuit het bruto-inkomen boven de € 100.000,- niet toe.

### **VNG oriënteert zich op een structureel product**

Op dit moment denken de sociale partners in de Pensioenkamer na over een structurele voorziening voor netto pensioensparen bij ABP. Werkgevers bij overheid en onderwijs zijn nog niet zover dat zij binnen de ABP-regeling een netto pensioenregeling willen aanbieden. Het netto sparen van pensioen vraagt om een gedegen afweging van voor- en nadelen, waarbij het voornamelijk de vraag is wat de meerwaarde van een ABP product boven dat van marktpartijen zal zijn. En welke rol de werkgever hierbij heeft.

De structurele voorziening is er dus nog niet. Dat hoeft ook niet nu, want werknemers hebben nog heel 2015 de tijd om te besluiten of en hoe ze ouderdomspensioen willen bijsparen, eventueel met terugwerkende kracht. Ook sociale partners bij het ABP hebben dus nog tijd om eerst onderzoek te doen en dan pas een keuze te maken of en in de wijze waarop netto pensioensparen aan ambtenaren wordt aangeboden.

### **De VNG heeft tijdelijke afspraken gemaakt met Loyalis**

Of bij ABP de mogelijkheid wordt geboden voor netto pensioenopbouw en of de werknemer hiervan gebruik wil maken is dus een vraagstuk voor de eerste maanden van 2015. Vanaf 1 januari is er wel direct een risico op een lager nabestaandenpensioen. Het nabestaandenpensioen van een werknemer die overlijdt vóór zijn AOW-gerechtigde leeftijd, wordt gebaseerd op het reeds opgebouwde pensioen plus het pensioen dat hij nog had kunnen opbouwen tot zijn AOW. Omdat het nog op te bouwen pensioen wordt afgetopt, is het nabestaandenpensioen vanaf 1 januari lager. Het gat van het nabestaandenpensioen per 1 januari met de voormalige regeling is groter naarmate:

- De werknemers jonger is: Hoe jonger hij is des te meer pensioenjaren hij nog heeft op te bouwen. De aftopping geldt alleen voor jaren die nog komen. Reeds opgebouwd pensioen wordt niet geraakt.
- Het inkomen meer is dan 100.000 euro. Hoe hoger u het inkomen hoe groter het pensioengat tussen de 100.000 en het werkelijke inkomen.

Wanneer werknemers, burgemeesters en wethouders in de loop van 2015 de keuze maken wel of geen netto pensioen op te bouwen, dan nemen ze op dat moment ook de keuze voor hun nabestaandenpensioen.

Mocht onverhoopt een werknemer, burgemeester of wethouder overlijden voordat hij de keuze heeft kunnen maken, dan wordt de nabestaande geconfronteerd met een lager nabestaandenpensioen. Deze situatie wil de VNG voorkomen en heeft daarom met Loyalis een mantelovereenkomst gesloten voor een tijdelijke collectieve netto nabestaandenlijfrente.

Deze geldt voor burgemeesters, wethouders en gemeenteambtenaren. Ook medewerkers van gemeenschappelijke regelingen kunnen gebruik maken van deze overeenkomst.

Gemeenten en gemeenschappelijke regelingen (verder 'gemeente') staan zelf voor de keuze of ze wel of niet hierbij willen aansluiten. Als een gemeente kiest voor aansluiting, dan zijn alle werknemers en gemeentebestuurders die een fulltime inkomen hebben van meer dan € 100.000,- of een naar fulltime herrekende salaris van € 100.000,- verzekerd. Willen werknemers en gemeentebestuurders, de verzekering niet, dan moeten ze dat zelf vóór 1 februari 2015 aangeven bij Loyalis.

Loyalis accepteert, voor deelname aan deze collectieve overeenkomst, alle deelnemers zonder medische toets. Dat betekent dat iedereen in aanmerking komt voor deze verzekering, ook werknemers en gemeentebestuurders die bijvoorbeeld terminaal ziek zijn.

### **Wie betaalt deze verzekering?**

De wetgever heeft het netto pensioen sparen bedoeld als individueel product. De wetgeving staat niet in de weg dat de werkgever (een deel) van de premie voor zijn rekening neemt, of de werknemer een bijdrage biedt. Of er wel of geen bijdrage van de werkgever komt is voor de VNG ook onderdeel van het onderzoek naar de structurele voorziening.

Over wie de premie betaalt van de tijdelijke verzekering is geen afspraak gemaakt met Loyalis. De werkgever kan hier zelf over beslissen. Bij die beslissing kunt u meenemen dat er sprake is van vrijval van werkgeverspremie voor pensioen, omdat er boven €100.000 geen pensioenpremie meer hoeft te worden betaald. Maar voor de werknemer betekent dit ook extra koopkracht, of budget om zelf netto pensioen te sparen.

Als de werkgever de premie betaalt moet u deze premie optellen bij het bruto-inkomen van betrokkene. Hij moet hierover belasting betalen. Als de werknemer de premie betaalt dan loopt de betaling van de premie aan Loyalis via de werkgever, die het vervolgens inhoudt op het netto-loon.

Gemeentebestuurders betalen de premie in ieder geval zelf. De wet staat niet toe dat de gemeente extra vergoeding geeft aan burgemeesters en wethouders, bovenop hetgeen in hun rechtspositie is geregeld. Deze tijdelijke verzekering is geen onderdeel van hun rechtspositie.

### **Stappen voor u als werkgever**

Hieronder leest u de stappen die de gemeente de komende twee weken moet nemen, als uw werknemers, burgemeester en wethouders de mogelijkheid wil bieden het risico op een lager nabestaandenpensioen te verzekeren. Gelet op de enorme tijdsdruk is de procedure vorm gegeven zoals hieronder beschreven. Er is lang geprobeerd om in de ABP-regeling een tijdelijke voorziening te treffen. De gesprekken hierover in de Pensioenkamer hebben niet tot

overeenstemming geleid. Het laatste overleg hierover was op 11 december. Omdat de gevolgen voor het nabestaandenpensioen groot kunnen zijn in individuele situaties, bij een overlijden op of net na 1 januari 2015, hebben we ervoor gekozen om de risico afdekking tijdelijk aan te bieden.

#### *Stap 1 Doorgeven potentieel verzekerden aan Loyalis.*

- a) Wilt u het product dat VNG met Loyalis heeft ontwikkeld (al dan niet met betalen van de premie door de werkgever) aanbieden aan uw werknemers en aan de gemeentebestuurders dan geeft u dat door aan [nabestaandenpensioen@vng.nl](mailto:nabestaandenpensioen@vng.nl). Doe dit vóór 31 december 2014.
- b) In dezelfde mail voegt u het overzicht deelnemersbestand (bijlage C) bij met gegevens van werknemers en gemeentebestuurders. In verband met de privacywetgeving mag u alleen gegevens van werknemers en gemeentebestuurders doorgeven aan Loyalis die hiervoor toestemming hebben gegeven. Zij zijn vanaf 1 januari automatisch verzekerd. Zij ontvangen dan in januari een polis van Loyalis en kunnen op dat moment besluiten wel of niet de verzekering te nemen.
- c) U informeert uw werknemers en gemeentebestuurders over het product dat zij bij Loyalis kunnen afnemen. Als bijlage a bij deze brief is hiervoor een voorbeeldtekst opgenomen.

#### *Stap 2 Aanleveren gegevens voor offerte*

Om een premieberekening te kunnen maken voor uw organisatie, heeft Loyalis gegevens nodig. Vult u in bijgaand bestand de gegevens in van de werknemers en gemeentebestuurders binnen uw organisatie waarvoor de verzekering zal gelden. U geeft hierbij alle potentiële deelnemers op, exclusief degenen waarvan u al hebt vernomen dat zij geen interesse hebben in de verzekering. Degenen die dus bij voorbaat afzien van dit product zijn dan ook niet verzekerd per 1 januari 2015. Mochten zij later alsnog deel willen nemen aan een dergelijk product bij Loyalis dan zal hiervoor hun gezondheidssituatie worden beoordeeld. Dan geldt er dus wel een medische toets.

Graag ontvangt Loyalis ook een getekende offerte aanvraagformulier (bijlage B) . Als Loyalis uw ondertekende aanvraagformulier samen met het deelnemersbestand (bijlage C) vóór 31 december 2014 ontvangen, geldt vanaf 1 januari 2015 een voorlopige dekking voor de werknemers opgegeven in het deelnemersbestand. U stuurt dit naar [nabestaandenpensioen@vng.nl](mailto:nabestaandenpensioen@vng.nl). Loyalis berekent binnen 5 werkdagen de premie voor nabestaanden lijfrente.

#### *Stap 3 Het contract*

Gaat u akkoord met de offerte die Loyalis u zal sturen? Dan stelt Loyalis voor uw organisatie een contract op. Het contract wordt in januari 2015 opgesteld en aan u ter ondertekening aangeboden. In de tussentijd zijn uw werknemers verzekerd.

#### *Stap 4 Polis deelnemers*

Loyalis zal de potentiële deelnemers die u hebt opgegeven een polis sturen. Werknemers en bestuurders die willen afzien van de polis kunnen deze binnen 30 dagen retour sturen. De verzekering wordt dan beëindigd.

**Let op:** Loyalis houdt zich dan wel het recht voor om de kosten van de tijdelijke dekking, van 1 januari 2015 tot het moment dat de werknemers de polis terugstuurt, in rekening te brengen bij de werkgever.

#### **Meer informatie**

In de bijlagen treft u een voorbeeldofferte, bijlage D. Dit is niet de definitieve offerte die de gemeente straks ontvangt, maar geeft vast een indicatie van de inhoud van het product en de kosten ervan.

#### **Hebt u vragen?**

Neem dan contact op met uw accountmanager van Loyalis.

U kunt ook contact opnemen met Loyalis op 045 - 579 69 30. Zij zijn bereikbaar op werkdagen tussen 8.30 en 17.00 uur.

Hoogachtend,  
College voor Arbeidszaken van de VNG



Mevrouw mr. S. Pijpstra  
secretaris

#### Bijlagen:

A – Voorbeeldtekst informeren medewerkers

B – Aanvraagformulier: Offerte Loyalis Top nabestaanden lijfrente-werkgever

C – Lijst deelnemersbestand

D – voorbeeldofferte

Deze ledenbrief staat ook op [www.vng.nl](http://www.vng.nl) onder brieven.