

## AOW Aanvullingsplan

Extra inkomen, als uw partner nog géén 65 is



# Het duurt nog even maar wat gebeurt er als u ... 65 wordt?

Hoe ziet uw financiële situatie er dan uit?

Kunt u met uw partner verder leven op het niveau dat u nu gewend bent?

Zijn uw toekomstplannen nog haalbaar?

**Wat is het probleem?** Een financieel veilige toekomst is niet vanzelfsprekend. Uw pensioen is een goede basis. Daarnaast ontvangt u vanaf 65 jaar AOW. En een partnertoeslag als uw partner jonger is dan 65. Maar als u 65 wordt op of na 1 januari 2015 en uw partner is jonger, dan ontvangt u deze toeslag niet. U heeft in die situatie een tijdelijk AOW-hiaat van € 9 282 bruto per jaar. U moet dan misschien een stapje terug doen. En dat is een vervelende gedachte.

Kijk voor meer informatie over de AOW op de website van de Sociale Verzekeringsbank: [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

**Uw situatie** De hoogte van uw AOW-hiaat hangt af van het leeftijdsverschil tussen u en uw partner. In de tabel hieronder ziet u dat het totaalbedrag\* snel oploopt.

Leeftijdsverschil	AOW-hiaat*	Leeftijdsverschil	AOW-hiaat*
1 jaar	€ 9 282	6 jaar	€ 55 694
2 jaar	€ 18 565	7 jaar	€ 64 977
3 jaar	€ 27 847	8 jaar	€ 74 259
4 jaar	€ 37 129	9 jaar	€ 83 541
5 jaar	€ 46 412	10 jaar	€ 92 824

\*De bedragen in deze tabel zijn brutobedragen, gebaseerd op de cijfers van de Sociale Verzekeringsbank.

**Wat is de oplossing?** Wilt u na uw 65ste een inkomen hebben op het niveau dat u gewend bent? Dat kan met het AOW Aanvullingsplan. Maandelijks betaalt u een premie voor het AOW Aanvullingsplan. Als u 65 wordt, ontvangt u maandelijks een uitkering uit het AOW Aanvullingsplan. Totdat ook uw partner 65 wordt. Daarmee helpt deze verzekering de financiële gevolgen van uw AOW-hiaat op te vangen.



Of het AOW 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 voor u op een rij.

**AOW Aanvullingsplan: Netto of Lijfrente?** Er zijn twee varianten van het AOW Aanvullingsplan.

- Het AOW Aanvullingsplan Netto. U betaalt een netto premie, die niet fiscaal aftrekbaar is. Daar staat tegenover dat u straks over de uitkering geen belasting betaalt. De waarde van het AOW Aanvullingsplan telt wel mee voor de vermogensrendementsheffing in box 3.
- U kunt het AOW Aanvullingsplan ook afsluiten als lijfrentevariant. De premie is dan fiscaal aftrekbaar, maar de uitkeringen worden later bij uitbetaling belast. Afhankelijk van uw jaarruimte en/of uw reserveringsruimte 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 en/of reserveringsruimte is? Kijk dan op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

**Gegarandeerd rendement** Loyalis investeert uw premie in de speciale AOW Aanvullingsplan Garantierekening. Het historisch rendement hiervan is 5,5% per jaar (tot en met 2009). Maar Loyalis garandeert u op de einddatum een rendement van tenminste 3% per jaar over de geïnvesteerde\* premie, mits u de afgesproken premie betaalt tot de einddatum van de verzekering.

\* De geïnvesteerde premie is de premie na aftrek van de kosten.

**Uitkering bij overlijden** Komt u te overlijden vóór de einddatum van de verzekering? Dan wordt 110% van het opgebouwde beleggingstegoed uitgekeerd, aan uw nabestaanden.

**Lage kosten** De kosten voor het AOW Aanvullingsplan zijn laag. Loyalis houdt 4% van uw premie in (of 3,5% als uw werkgever een contract heeft met Loyalis). De beheerkosten bedragen 1% op jaarbasis over de waarde van de verzekering en worden maandelijks ingehouden.

**Wat kost aanvullen?** Uiteraard wilt u weten welke premie u gaat betalen als u een AOW Aanvullingsplan afsluit. De hoogte van de premie is afhankelijk van uw leeftijd en het bedrag dat u wilt opbouwen. Met de tabel op pagina 2 kunt u zelf bepalen voor welk bedrag u zich wilt bijverzekeren. Andere bedragen zijn natuurlijk ook mogelijk. Wij maken graag een persoonlijke offerte voor u. U hoeft alleen het aanvraagformulier in te vullen. Stuur dit naar ons op in de antwoordenvolp.

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. De financiële bijsluiter en de polisvoorwaarden vindt u op [www.loyalis.nl](http://www.loyalis.nl) of kunt u opvragen via onze klantenservice. Lees hem voordat u het product koopt.



**Daarom Loyalis** Onze verzekeringen zijn een aanvulling op uw collectieve pensioen.

Loyalis streeft geen grote winsten voor zichzelf na en 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 en diensten. U vindt er ook antwoorden op vragen die u mogelijk heeft. En natuurlijk vindt u er alle brochures.

**Inzicht in uw financiële situatie** Werkt u in het onderwijs, overheid of energie- en nutsbedrijven. Dan is de Inkomensvoorblik iets voor u. Met de Inkomensvoorblik bieden wij u persoonlijk financieel inzicht in uw inkomen. U ziet in één oogopslag hoe uw inkomen er uitziet in verschillende situaties.

Via MijnLoyalis op [www.loyalis.nl](http://www.loyalis.nl) kunt u uw overzicht nog persoonlijker maken. Hierin kunt u ook zelf gegevens toevoegen zoals aanvullingen bij andere aanbieders. Ook kunt u bijvoorbeeld berekenen:

- o wat u ontvangt als u met pensioen gaat;
- o of u eerder of tussentijds kunt stoppen met werken;
- o hoe uw situatie eruit ziet mocht u arbeidsongeschikt worden;
- o hoe de financiële situatie van uw nabestaanden eruit zal zien bij overlijden.

Met behulp van heldere grafieken en in netto bedragen wordt dit inzichtelijk gemaakt voor u. MijnLoyalis is gratis en actueel.

Interesse? Het enige wat u hiervoor hoeft te doen is uw pensioenfonds toestemming geven uw gegevens aan ons te verstrekken. Dit kunt u doen via bijgevoegde machtigingskaart of op [www.loyalis.nl](http://www.loyalis.nl).

De voordelen op een rij

- aanvulling op uw pensioen
- professioneel beleggen
- 110% uitkering bij overlijden
- lage kosten

Loyalys Verzekeringen

Postbus 4881

6401 JR Heerlen

Telefoon: 045 579 61 11

[www.loyalis.nl](http://www.loyalis.nl)

Met deze brochure informeren wij u over het AOW Aanvullingsplan.

Of u hier wel of niet voor kiest, beslist u zelf.

Loyalys Verzekeringen onderschrijft de Code Rendement en Risico.

Deze gedragscode is opgesteld door het Verbond van Verzekeraars en heeft als doel u als consument duidelijk te informeren over rendement en risico van dit product.

Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

De percentages en bedragen in deze brochure gelden per 1 januari 2010 en kunnen in de toekomst wijzigen.

Loyalys 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.

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