

Pensioen Aanvullingsplan

Uw pensioeninkomen aanvullen



Uw pensioeninkomen aanvullen

Is uw pensioen straks voldoende om te kunnen blijven leven zoals u dat gewend bent? Of is een aanvulling nodig? Het is verstandig dit op tijd te regelen. Hoe eerder u begint, hoe minder u elke maand opzij hoeft te zetten om straks een goede aanvulling te krijgen.

Wat is de situatie? Vanaf uw 65ste bestaat uw inkomen uit:

- o *AOW van de overheid* Is een vast bedrag per jaar. Hebt u een partner? Dan ontvangt hij of zij vanaf 65 jaar ook een AOW-uitkering. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl.
- o *Uw ouderdomspensioen* Is het pensioen dat u bij uw pensioenfonds hebt opgebouwd. De hoogte ervan is afhankelijk van het aantal jaren dat u pensioen hebt opgebouwd en van uw salaris.

Wat is uw probleem? In Nederland wordt 70% van het laatst verdiende salaris (inclusief AOW) in het algemeen ervaren als een goed pensioen. Veel mensen ontvangen na hun pensionering een veel lager pensioen. Dit kan een aantal redenen hebben; zoals;

- o U hebt te kort gewerkt;
- o U hebt uw loopbaan een tijdje onderbroken;
- o Uw pensioenregeling is niet gebaseerd op het laatstverdiende salaris, maar op het gemiddelde salaris;
- o Of u hebt een aantal jaren in het buitenland gewoond, waardoor uw AOW onvoldoende is.

Wat is de oplossing? U kunt uw inkomen vanaf uw pensionering aanvullen met het Pensioen Aanvullingsplan. Met een maandelijkse aanvulling bovenop uw pensioen, voor een zelfgekozen periode. De hoogte van die aanvulling bepaalt u zelf.

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

- 1 Het Pensioen Aanvullingsplan Netto is een goede oplossing. 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 Pensioen Aanvullingsplan telt wel mee voor de vermogensrendementsheffing in box 3.
- 2 U kunt het Pensioen 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 van 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.



Gegarandeerd rendement Loyalis investeert uw premie in de speciale Pensioen Aanvullingsplan Garantierekening. Het historisch rendement hiervan is 6,2% per jaar (tot en met 2008). 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.

Lage kosten De kosten voor het Pensioen 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? De hoogte van de premie is afhankelijk van uw leeftijd en het bedrag dat u wilt opbouwen. U kunt ook kiezen voor premie-indexatie. Loyalis verhoogt dan elk jaar uw premie met het percentage waarmee het pensioenfonds (voor overheid en onderwijs) het ouderdomspensioen verhoogt. Wij maken graag een persoonlijke offerte voor u. U hoeft alleen het aanvraagformulier in te vullen. Stuur dit naar ons op in de antwoordenvolop.

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt. De financiële bijsluiter en de polisvoorwaarden vindt u op www.loyalis.nl of kunt u opvragen via onze klantenservice.



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 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.

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

Met deze brochure informeren wij u over het Pensioen 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 2009 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.