

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 deeltijdienstverband 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>