

## Introductie

De pensioenregeling van ABP wordt in 2018 op een aantal punten aangepast.

Zoals door de bestuurder toegelicht in haar brief d.d. 19 april 2018, heeft Scholengroep Rijk van Nijmegen een semi-collectief contract (vrijwillige pensioenregeling) bij Loyalis afgesloten waarmee je – indien gewenst – ervoor kunt zorgen dat je partner een extra inkomen heeft indien jou iets overkomt.

Alvorens over te gaan op de veel gestelde vragen met bijbehorende antwoorden, dient het volgende benadrukt te worden:

De ingangsdatum voor deze vrijwillige pensioenverzekering is *1 mei 2018*.

Alleen de *termijn* voor de werkgever (Scholengroep Rijk van Nijmegen) om de deelnemersgegevens aan te leveren is verlengd. Dit geeft jou als medewerker meer tijd om je keuze door te geven, en wel **tot en met vrijdag 25 mei 2018**. De termijn voor aanmelden is verlengd, *dekking én premieafdracht* gaan echter in met terugwerkende kracht per 1 mei 2018. Het is belangrijk dat de dekking aansluit op de dekking bij het ABP.

Mocht je je aanvraagformulier voor 26 mei 2018, doch na 1 mei 2018 (ingangsdatum verzekering) ingestuurd hebben en je komt in die tussentijd te overlijden, ben je verzekerd mits de Personeels- en Salarisadministratie van Scholengroep Rijk van Nijmegen het aanvraagformulier (bijlage 1 en 2 van de Infoset van Loyalis), volledig ingevuld en ondertekend door zowel jou (als verzekerde persoon) als je partner, voor je overlijdensdatum in het bezit heeft.

## Vraag & antwoord ANW AanvullingsPensioen Loyalis

### 1. Uitkering overheid bij overlijden

#### Wat is een nabestaandenuitkering Anw?

De nabestaandenuitkering uit de Algemene nabestaandenwet (Anw) is een financiële ondersteuning van de overheid na het overlijden, voor de partner (en/of voor wezen). De Sociale Verzekeringsbank betaalt de bijdrage uit. De belangrijkste voorwaarden om in aanmerking te komen voor de nabestaandenuitkering Anw zijn:

- Je zorgt voor een kind dat jonger is dan 18 jaar
- Je bent minimaal 45% arbeidsongeschikt

Indien de nabestaande eigen inkomen heeft, is de ervaring dat de Anw-uitkering al heel snel gedeeltelijk of zelfs in zijn geheel gekort wordt.

Het maakt niet uit of je getrouwd was of samenwoonde met je overleden partner.

Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

### 2. Uitkering ABP bij overlijden

#### Wat is Anw-compensatie?

De Anw-compensatie is in de pensioenregeling van het ABP gekomen omdat relatief weinig mensen in het geval van het overlijden van een partner een basisuitkering krijgen van de overheid. De Anw-compensatie bedraagt afhankelijk van je opgebouwde pensioenjaren maximaal € 11.500,- bruto per jaar of € 540,- netto per maand.

Kijk op [mijnabp.nl](http://mijnabp.nl) hoeveel in jouw geval de Anw-compensatie nu nog bedraagt. Vaak komen medewerkers niet aan het maximale bedrag.

#### Wanneer vervalt de Anw-compensatie van het ABP?

De Anw-compensatie vervalt per 1 mei 2018. Eerst zou dit per 1 januari al gebeuren, daarna werd dit uitgesteld tot 1 februari. Dit geeft medewerkers de tijd om een aanvullende verzekering af te sluiten als dat nodig is. Als je ná 1 mei 2018 overlijdt, komen je nabestaanden niet meer in aanmerking voor de Anw-compensatie van het ABP.

#### Heb ik recht op een (aanvulling) van het nabestaandenpensioen van ABP?

Via het ABP is er bij overlijden recht op een nabestaandenpensioen. Nabestaandenpensioen is het pensioen voor je partner en kinderen als je overlijdt. Met het vervallen van de Anw-compensatie van ABP met ingang van 1 mei 2018 herleeft het recht op aanvulling nabestaandenpensioen van het ABP. Dit is een aanvulling op het nabestaandenpensioen als er geen recht is op de wettelijke Anw. Je partner komt hiervoor in aanmerking als je voor 1996 pensioen hebt opgebouwd bij het ABP. Meer informatie hierover tref je aan op de site van het [ABP](http://ABP).

### 3. ANW AanvullingsPensioen Loyalis

#### Is een individuele nabestaande voorziening nodig?

Dit is afhankelijk van meerdere factoren. Kijk hierbij niet alleen naar het inkomen van je partner, maar neem de overige factoren ook mee, zoals vaste lasten, een levensverzekering gekoppeld aan de hypotheek of de AOW-leeftijd van je partner. Op [mijnabp.nl](http://mijnabp.nl) kun je je persoonlijke situatie bij overlijden vinden (nabestaandenpensioen) en kun je tot 1 mei 2018 zien wat de hoogte van de ANW compensatie is wat komt te vervallen.

#### Wat is een ANW AanvullingsPensioen?

In het geval je komt te overlijden en je nabestaande komt niet in aanmerking voor een Anw-uitkering vanuit de overheid, dan ontvangt je nabestaande niet langer de Anw-compensatie van het ABP. Deze compensatie kon oplopen tot maximaal € 540 netto per maand tot aan de AOW-leeftijd.

Het ANW AanvullingsPensioen is een vrijwillige verzekering om deze achteruitgang geheel of gedeeltelijk op te vangen.

#### Het ANW AanvullingsPensioen is een risicoverzekering, wat betekent dat?

Een risicoverzekering is een verzekering tegen de financiële gevolgen van een bepaald risico, in dit geval het risico van overlijden. Een risicoverzekering keert alleen uit als de verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van de verzekering. Er wordt geen kapitaal opgebouwd. De verzekering keert niets uit, als je aan het eind van de looptijd van de verzekering niet bent overleden. Dit geldt ook voor de betaalde premies. Die krijg je niet terug.

#### Wat is het aanbod van een Anw-hiaatverzekering bij Loyalis?

- Het betreft een pensioenproduct. De werkgever houdt de premiebetaling in op jouw brutoloon.
- Er is geen bijdrage van de werkgever, de werknemer betaalt de volledige premie.
- De uitkering is bruto, de verzekeraar houdt hierop de belasting en de premies in.
- De medewerker krijgt een aanbod via de werkgever. Je bepaalt zelf of je wilt meedoen.
- Er is een blanco acceptatie tot 1 mei 2018 afgesproken (mits de aanvraag uiterlijk 25 mei in bezit van de Personeels- en Salarisadministratie is, zie introductie op pagina 1 van dit document), dus iedereen kan meedoen zonder medische keuring.
- Het dekkingsniveau is € 15.369. Je kunt zelf kiezen of je 50/75/100% van dit bedrag wil verzekeren. Geef dit aan op het aanvraagformulier dat je naar je werkgever stuurt. Let op: het is niet mogelijk om een ander percentage of bedrag te kiezen. Het verzekerde bedrag is geïndexeerd, een eenmaal ingegane uitkering is niet geïndexeerd.

#### In het pensioenreglement wordt gesproken over een uitsluitingsjaar. Hoe zit dat?

Dat is een standaardclausule van verzekeraars. De clausule is alleen van toepassing als een deelnemer bij aanvang van de deelname een ziekte, gebrek of aandoening heeft en als gevolg hiervan overlijdt in het eerste jaar. Als je voorafgaand een jaar bij het ABP verzekerd bent geweest, dan geldt het uitsluitingsjaar niet. Ben je bijvoorbeeld 9 maanden bij het ABP verzekerd geweest dan geldt nog een uitsluitingsperiode van 3 maanden.

Het is wel van belang dat je de verzekering *die ingaat met terugwerkende kracht per 1 mei 2018 uiterlijk 25 mei 2018 aanvraagt* (zie introductie op pagina 1 van dit document). De dekking moet aansluiten op de dekking bij het ABP. Doe je dat niet dan kan het uitsluitingsjaar van toepassing zijn. Overigens beslist niet de verzekeraar of het uitsluitingsjaar van toepassing is. Dat wordt bepaald door een onafhankelijke toetsingscommissie. Deze toetsingscommissie beoordeelt of de verzekeraar moet uitkeren.

Naar verwachting staat in de loop van week 18 het pensioenreglement op [sgrvn.nl](http://sgrvn.nl).

#### Ik ben ziek. Wat zijn dan mijn mogelijkheden voor het afsluiten van de Anw-hiaatverzekering?

In dat geval is er dus groot belang bij acceptatie zonder medische waarborgen en/of geen toetsing achteraf.

Dus zorg dat je je **uiterlijk 25 mei 2018** aanmeldt voor de verzekering van Loyalis *die met terugwerkende kracht ingaat per 1 mei 2018* (zie introductie op pagina 1 van dit document) als je dit wenst c.q. noodzakelijk vindt om je partner te voorzien van voldoende inkomen als jij komt te overlijden voor je AOW-leeftijd.

Daarbij dient opgemerkt te worden dat ABP voor schrijnende gevallen een uitzonderingsregeling getroffen heeft. Medewerkers die terminaal ziek zijn, kunnen zich melden bij het ABP om toch in aanmerking te komen voor de Anw compensatie. Lees hierover meer op [abp.nl](http://abp.nl).

Tevens dient opgemerkt te worden dat Loyalis niet (volledig) uitkeert indien de partner van de deelnemer op grond van de Anw Uitzonderingsregeling van Pensioenfonds ABP (couverture) recht heeft op een uitkering. Het betreft de Uitzonderingsregeling die in werking getreden is bij de afschaffing van de Anw compensatie door Pensioenfonds ABP. Als de uitkering uit het ANW AanvullingsPensioen hoger is dan de uitkering uit de Anw Uitzonderingsregeling van ABP dan keert Loyalis alleen het meerdere uit. Deze uitsluiting is niet van toepassing indien de uitkering uit de Anw compensatie of de Uitzonderingsregeling van Pensioenfonds ABP slechts 1 jaar duurt. Voor deze beoordeling wordt als (eenmalige) peildatum de ingangsdatum van het tijdelijk partnerpensioen van Loyalis genomen.

### **Hoe zit het met de premiebetaling?**

De premie is leeftijdsafhankelijk en wordt jaarlijks aangepast. De premie is tevens afhankelijk van de hoogte van de gekozen dekking (mogelijke keuzes: 100%, 75% of 50%). De premie is per maand verschuldigd en wordt door de werkgever ingehouden op je brutosalaris en (maandelijks) doorgestort naar de verzekeraar. Het verzekerd bedrag wordt jaarlijks aangepast, conform de indexatie van de wettelijke Anw-uitkering. Deze verhoging werkt ook door in de te betalen premie.

Bij de keuze voor een lager deelnamepercentage dan 100% (75% of 50%) dien je de jaarpremie (zie premietabel) die staat in de kolom met verzekerd bedrag € 15.369 te vermenigvuldigen met respectievelijk 0,75 of 0,50. Vervolgens zal maandelijks 1/12<sup>e</sup> deel van deze premie op je brutosalaris ingehouden worden.

### **Welke leeftijd wordt gehanteerd voor het bepalen van het tarief?**

In het eerste jaar geldt de kalenderleeftijd op 1 mei, en de volgende jaren steeds de kalenderleeftijd per 1 januari.

### **Mag de premie worden betaald uit het brutoloon, of moet dit uit het nettoloon worden betaald?**

De premie wordt betaald uit het brutoloon. (Dat levert dus een belastingvoordeel op voor de medewerker). Komt de verzekering tot uitkering, dan is dit een brutobedrag; dus dan moet er belasting over betaald worden. De verzekeraar houdt de belasting in op de uitkering.

### **Ik wil me voor een hoger bedrag verzekeren dan € 15.369. Kan dat?**

Wanneer je je voor een hoger bedrag wilt verzekeren, dan is de aangewezen weg om bijvoorbeeld een individuele nabestaandenvoorziening (bijvoorbeeld erfrente- of nabestaande lijfrenteverzekering) af te sluiten. Dan betaal je de premie uit je netto-inkomen en is de uitkering ook netto. Dit regel je zelf, dat kan dus niet via de werkgever. Laat je adviseren over wat het best bij je past door een financieel adviseur.

### **Hoe lang keert de verzekering uit?**

De verzekering keert uit tot de AOW-leeftijd van de partner. Ook als deze in de loop van de tijd verder verhoogd zou worden.

### **Is het nog zinvol om de verzekering af te sluiten als mijn partner reeds AOW ontvangt?**

Nee, en het is dan ook niet mogelijk om deze verzekering af te sluiten omdat deze nooit tot uitkering kan komen.

### **Kan ik de ANW AanvullingsPensioen continueren als ik uit dienst ben?**

De verzekering bij Loyalis kan bij ontslag of pensioen niet gecontinueerd worden. Wel is het mogelijk om zonder medische waarborgen over te stappen naar een individuele oplossing van Loyalis tegen de daarvoor geldende tarieven. Neem bij uitdiensttreding contact op met het klantencontactcentrum van Loyalis voor nadere informatie.

### **Kan ik me ook later aanmelden?**

Was je voor 1 mei 2018 in dienst van Scholengroep Rijk van Nijmegen en meld je je **na 25 mei 2018** dan gaat de dekking in per de eerste van de daarop volgende maand. Let op, dan kan er een beperking gelden als je overlijdt binnen een jaar nadat je de verzekering hebt afgesloten. Hierover beslist niet de verzekeraar, maar een onafhankelijke toetsingscommissie. Deze toetsingscommissie beoordeelt of de verzekeraar moet uitkeren.

Medewerkers die vanaf 1 mei 2018 in dienst treden kunnen zich aanmelden als zij dit doen binnen drie maanden na aanvang dienstverband.

Daarnaast kan een medewerker ook binnen 3 maanden na aanvang partnerrelatie zich aanmelden. Dan kan dit ook zonder medische waarborgen.

Als een medewerker zich later aanmeldt dan binnen 3 maanden na aanvang arbeidscontract of aanvang partnerrelatie, dan zal de verzekeraar medische vragen stellen alvorens je kan worden geaccepteerd.

### **Wat is de hoogte van de uitkering van de verzekering?**

De hoogte van de uitkering komt overeen met de hoogte van het verzekerd ANW AanvullingsPensioen (maximum bedrag in 2018 € 15.369) op het moment van overlijden. Het uit te keren partnerpensioen is onafhankelijk van eventuele andere uitkeringen (bijvoorbeeld Anw of partnerpensioen ABP en eigen inkomsten of de gezinssituatie van de partner).

### **Wanneer gaat de uitkering in?**

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde deelnemer overlijdt.

### **Wat is de einddatum van de uitkering?**

De einddatum van de uitkering wordt vastgesteld op het moment van overlijden van de deelnemer op basis van de dan voor de partner geldende AOW-leeftijd. Wijzig de AOW-leeftijd tijdens de uitkering? Dan past Loyalis de einddatum van de uitkering aan aan de nieuwe AOW-leeftijd van de partner.

De uitkering eindigt uiterlijk op de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-leeftijd bereikt, tenzij de partner voor die datum overlijdt. In dat geval wordt het pensioen uitgekeerd tot de eerste dag van de maand van overlijden van de partner.

### **Aan wie vindt de uitbetaling plaats?**

Het Loyalis ANW AanvullingsPensioen wordt door Loyalis uitgekeerd aan de begunstigde partner.

De uitbetaling vindt plaats in maandelijkse termijnen, bij achterafbetaling. Loyalis houdt de loonbelasting en premies sociale verzekeringen in.

### **Wanneer eindigt de deelname aan de verzekering?**

De deelname aan de pensioenregeling eindigt als de deelnemer uit dienst gaat, de partnerrelatie eindigt of de partner de AOW-leeftijd bereikt. Als je partnerrelatie eindigt, dien je dit door te geven aan de werkgever.

### **Kan de verzekering bij einde van het dienstverband doorgezet worden?**

Bij beëindiging van het dienstverband, bijvoorbeeld door (vroeg)pensioen, komt de aanvullende pensioenregeling te vervallen. De individuele ex-deelnemer heeft dan de mogelijkheid om individueel een aanvullende nabestaandenverzekering te sluiten, tegen de daarvoor geldende tarieven.

Onder de volgende voorwaarden is het sluiten van een individuele verzekering mogelijk zonder het leveren van medische waarborgen:

- De individuele verzekering wordt aansluitend aan het Loyalis ANW AanvullingsPensioen gesloten,
- Een verzoek tot continuering vindt plaats binnen 2 maanden na beëindiging van het Loyalis ANW AanvullingsPensioen,
- De verzekerde begunstigde partner wijzigt niet,
- De verzekerde uitkeringsduur wordt niet verlengd (maximaal tot AOW-leeftijd partner).
- Het verzekerde jaarbedrag is maximaal gelijk aan de verzekerde aanspraak Loyalis ANW AanvullingsPensioen.

Indien je interesse hebt in het sluiten van een individuele verzekering, neem dan contact op met Loyalis.

### **Kan ik de ANW-AanvullingsPensioen beëindigen?**

Als je partnerrelatie eindigt, kun je dit doorgeven aan de werkgever. Ook als je financiële situatie wijzigt, en je wenst niet langer gebruik te maken van het ANW-aanvullingspensioen, kun je dit doorgeven aan de werkgever. De werkgever meldt je dan af bij Loyalis.

## 4. Keuze deelname

### **Is de keuze voor deelname aan de ANW AanvullingsPensioen na 1 mei 2018 te maken?**

Als je geen risico wilt lopen op een periode zonder aanvullende dekking, moet uiterlijk **op 25 mei 2018** vaststaan welke keuze je maakt ingaande 1 mei 2018 (zie introductie op pagina 1 van dit document voor de voorwaarden). Als je je later aanmeldt, kun je geconfronteerd worden met het uitsluitingsjaar of met medische waarborgen.

### **Waarom moet de medewerker altijd reageren, ook als hij geen verzekering wenst?**

Het betreft een vrijwillige pensioenverzekering die wordt aangeboden door de werkgever, hierbij zijn de regels die gelden voor pensioenverzekeringen van toepassing. Vandaar dat de afstandsverklaring een verplichting is voor de werkgever.

Jouw keuze moet aantoonbaar zijn vastgelegd op basis van die regelgeving voor pensioenverzekeringen.

### **Waarom moet jouw partner de keuze altijd mede ondertekenen?**

Jouw keuze en die van je partner moet aantoonbaar zijn vastgelegd op basis van de regelgeving die geldt voor pensioenoplossingen. Het gaat immers ook over een inkomensvoorziening voor die partner.

### **Moet ik per se een afstandsovereenkomst indienen, ook als ik geen partner heb?**

Ja, de afstandsovereenkomst moet te allen tijde ingevuld worden als je niet wilt deelnemen, ook als je geen partner hebt.

### **Moet ik als ik gescheiden ben ook iets regelen i.v.m. het vervallen van de Anw-compensatie?**

Het antwoord op deze vraag is niet eenvoudig te geven, omdat de gevolgen van echtscheiding voor het pensioen afhangen van wanneer je gescheiden bent en wat je hebt afgesproken met je ex over het pensioen. Neem contact op met ABP of met je financieel adviseur.

### **Ik wil het formulier afstandsovereenkomst/het aanvraagformulier per post versturen omdat ik dit niet vanuit huis digitaal kan regelen. Wat is het adres?**

Je kunt het formulier afstandsovereenkomst (bijlage 3 uit de infoset van Loyalis) / het aanvraagformulier (bijlage 1 en 2 uit de infoset van Loyalis) op twee manieren doen toekomen aan Scholengroep Rijk van Nijmegen.

*Digitaal:*

[anw@sgrvn.nl](mailto:anw@sgrvn.nl) (in pdf-format)

*Per post:*

Scholengroep Rijk van Nijmegen  
Personeels- en Salarisadministratie  
Postbus 6687  
6503 GD NIJMEGEN

### **Als ik de afstandsovereenkomst onderteken doe ik dan ook afstand van al mijn rechten in de toekomst?**

Nee, dan doe je afstand van aanspraak op dekking van het Loyalis Aanvullingspensioen tot het moment dat je eventueel in de toekomst een andere keuze maakt tegen de dan geldende voorwaarden. Neem contact op met de P&O-medewerker op je locatie.