



UW PENSIOEN GOED GEREgeld

UW PENSIOEN GOED GEREgeld

Kies voor betrouwbaarheid met een pensioen van Allianz

U gaat binnenkort met pensioen. In deze brochure leest u wat de mogelijkheden zijn. En welke keuzes u kunt maken. Wilt u advies over uw pensioen? Neem dan contact op met uw financieel adviseur.

PENSIOEN. HOE WERKT DAT?

In ons land bestaat pensioen uit 3 delen:

- AOW.
- Pensioen van je werkgever.
- Extra inkomen voor je oude dag dat je zelf regelt.

AOW

Iedereen die in Nederland woont of werkt, krijgt AOW. Dit is pensioen van de overheid. De overheid beslist hoeveel de AOW ieder jaar stijgt. En op welke leeftijd je AOW krijgt.

Pensioen van uw werkgever

Als je werkt, regelt je werkgever meestal een pensioen. Dit pensioen van uw werkgever krijgt u bovenop uw AOW. Over dit pensioen gaat deze brochure.

Extra inkomen voor je oude dag dat je zelf regelt

Daarbovenop kan iedereen zelf extra inkomen voor de oude dag regelen voor zichzelf. Bijvoorbeeld met een levensverzekering, een lijfrenteverzekering of door zelf geld te sparen.

Voor een volledig overzicht van al uw pensioenen kunt u terecht op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

PENSIOEN VAN UW WERKGEVER

U heeft pensioen van uw werkgever. Binnenkort kunt u met pensioen. U krijgt dan iedere maand pensioen. Veel mensen denken dat dit automatisch gaat. Maar dat is niet zo. U moet zelf iets doen.

Wat moet u doen?

Binnen 6 maanden nadat u met pensioen gaat, moet u een aantal keuzes maken. Dat moet van de Belastingdienst. U kunt uw keuzes maken op het formulier bij deze brochure. De eerste keuze die u moet maken, is kiezen uit 3 mogelijkheden:

1. U kiest dat u een pensioen neemt bij Allianz. U kunt kiezen voor een vast pensioen of een variabel pensioen.
2. U stelt uw pensioen uit.
3. U kiest ervoor dat u het bedrag van uw pensioen in één keer krijgt. Dit kan alleen als dit bedrag lager is dan het bedrag dat in de wet staat.

IN DEZE BROCHURE VINDT U EEN ANTWOORD OP DE VOLGENDE VRAGEN:

- Pensioen. Hoe werkt dat?
- Pensioen van uw werkgever
- Pensioen van Allianz. Wat zijn de mogelijkheden?
- Wat gebeurt er als u overlijdt?
- Wat moet u doen als u gescheiden bent?
- Wanneer krijgt u AOW?
- Regelt u uw pensioen zelf?
Of laat u het regelen door een financieel adviseur?
- Heeft u vragen?
- Heeft u een klacht over Allianz?

1. U kiest of u een pensioen neemt bij Allianz of bij een andere verzekeringsmaatschappij

U kunt zelf beslissen wanneer u een pensioen neemt. Dat kan bijvoorbeeld ook eerder dan de datum dat u met pensioen gaat. Het pensioen dat u krijgt, is altijd netto. De verzekeringsmaatschappij betaalt de belastingen, als dat moet.

2. U stelt uw pensioen uit

U kunt ervoor kiezen uw pensioen uit te stellen. Als u dit wilt, kunt u dit aangeven op het formulier.

3. U kiest ervoor dat u het bedrag van uw pensioen in één keer krijgt

Heeft u recht op € 497,27 (2020) pensioen per jaar of minder? Dan kunt u uw hele pensioen in één keer krijgen. Voor de berekening van dit bedrag tellen we alle pensioenen die u bij Allianz heeft bij elkaar op.

Let op! Uw partner moet hiervoor toestemming geven. Want als u uw hele pensioen in één keer krijgt, krijgt uw partner geen pensioen als u overlijdt.

Krijgt u uw hele pensioen in één keer? Dan betaalt u daarover maximaal 52% belasting. Wij regelen dat. Ook kunnen uw Toeslagen van de Belastingdienst lager worden. Blijft u doorwerken? Dan kunt u dit uitstellen. Het voordeel daarvan kan zijn dat u later minder belasting betaalt.

Wij adviseren u hierover te laten adviseren door uw financieel adviseur. Ook kunt u hierover informatie vinden op de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

PENSIOEN VAN ALLIANZ. WAT ZIJN DE MOGELIJKHEDEN?

Allianz heeft twee mogelijkheden:

- Een vast pensioen: Het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen.
- Een variabel pensioen: Het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen.

Vast pensioen

Het vaste pensioen heet het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen. Met dit pensioen weet u zeker hoeveel pensioen u iedere maand krijgt. Als u het formulier invult, krijgt u een offerte van ons. U kunt ook een offerte vragen bij een andere verzekeringsmaatschappij. Een vast pensioen kunt u zelf direct regelen bij Allianz.

U kunt bij het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen kiezen voor een pensioen dat de eerste jaren hoger is. En in de jaren daarna lager. In onze offerte ziet u de bedragen van het hogere en het lagere pensioen. Wij adviseren u met een financieel adviseur te overleggen of het lagere pensioen voor u genoeg is.

Variabel pensioen

Het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen is een variabel pensioen. Met dit pensioen blijven we een deel van uw pensioen beleggen. Hierdoor kan uw pensioen hoger worden als het goed gaat met de beleggingen. Als het niet goed gaat met de beleggingen kan uw pensioen ook lager worden. Een variabel pensioen kunt u niet zelf regelen bij Allianz. Een variabel pensioen kan alleen een financieel adviseur voor u regelen. Lees in ieder geval de informatie 'Binnenkort met pensioen'.

Let op! U kunt kiezen voor een variabel pensioen als de totale waarde van uw pensioenen bij Allianz hoger is dan € 10.000.

WAT GEBEURT ER ALS U OVERLIJDT?

Als u overlijdt, krijgt uw partner pensioen. In de offerte staat hoeveel pensioen uw partner dan krijgt. Heeft u geen partner? Dan is uw pensioen hoger.

Op het moment dat u met pensioen gaat, kunnen u en uw partner een aantal keuzes maken:

- Wil uw partner geen pensioen als u overlijdt? Laat ons dit dan weten. Want dan kan uw pensioen hoger worden. Uw partner moet dan ook een handtekening zetten.
- Andersom kan ook: een hoger pensioen voor uw partner als u overlijdt. Laat ons dit dan weten. Uw pensioen wordt dan lager. Uw partner moet dan ook een handtekening zetten.

Wij adviseren u hierover met een financieel adviseur te overleggen.

WAT MOET U DOEN ALS U GESCHIEDEN BENT?

Als u gescheiden bent, heeft u afspraken gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Het is daarom belangrijk dat u ons en uw financieel adviseur hiervan op de hoogte stelt.

WANNEER KRIJGT U AOW?

Heeft u in Nederland gewoond of gewerkt? Dan krijgt u AOW. U krijgt de AOW van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Op www.svb.nl kunt u zien wanneer u AOW krijgt.

REGELT U UW PENSIOEN ZELF? OF LAAT U HET REGELEN DOOR EEN FINANCIËEL ADVISEUR?

Wilt u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen? Dan heeft u geen financieel adviseur nodig. Een vast pensioen kunt u zelf regelen. U moet dan zelf beslissen of dit een pensioen is dat bij u en uw situatie past. U moet wel een kennis- en ervaringstoets doen. Dat staat in de wet. Als u slaagt voor de toets, kunt u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen zelf regelen. U kunt dit doen op www.allianz.nl/mijnpensioenkomtvoorvrij. Heeft u vragen over hoe u dit zelf kunt regelen? Bel ons dan op 0900 255 42 69. Slaagt u niet voor de toets? Dan verwijzen we u voor advies naar een financieel adviseur.

Wilt u het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen? Dan heeft u een financieel adviseur nodig. Op www.allianz.nl/algemeen/adviseur-zoeken/zoek-adviseur-algemeen?selBroker=Pensioen kunt u een financieel adviseur bij u in de buurt vinden. De financieel adviseur geeft u advies en kan uw pensioen bij ons regelen. U betaalt de financieel adviseur voor zijn hulp en advies.

HEEFT U VRAGEN?

Heeft u vragen over uw pensioen bij Allianz?

- Kijk dan op www.allianz.nl/mijnpensioenkomtvoorvrij.
- U kunt ons ook bellen op 088 577 41 43. Dat kan van maandag tot vrijdag van 8.00 tot 17.30.
- Ook kunt u ons een e-mail sturen: pensioenen@allianz.nl.
- En natuurlijk kunt u ook contact opnemen met uw financieel adviseur.

HEEFT U EEN KLACHT OVER ALLIANZ?

Heeft u een klacht over onze producten of diensten? Stuur dan een e-mail naar pensioenen@allianz.nl.

Bent u niet tevreden over hoe wij uw klacht behandelen?

Dan kunt u uw klacht over ons sturen naar:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

www.kifid.nl

ALLIANZ

Allianz is onderdeel van de internationale Allianz Group.

Allianz Group is een van de grootste financiële dienstverleners op de wereld. We hebben 92 miljoen klanten in meer dan 70 landen.

Allianz Nederland Levensverzekering is onderdeel van Allianz Benelux N.V. Wij zijn gespecialiseerd in pensioenen. En andere financiële oplossingen voor inkomen voor later.