



**UW PENSIOEN
GOED GEREgeld**

UW PENSIOEN GOED GEREgeld

Kies voor betrouwbaarheid met een pensioenuitkering van Allianz

U nadert uw pensioendatum en kunt binnenkort met pensioen. In deze brochure informeren we u over de mogelijkheden. Wij helpen u graag een juiste keuze te maken. Wilt u advies, neemt u dan contact op met uw financieel adviseur.

HOE IS HET NEDERLANDSE PENSIOENSTELSEL OPGEBOUWD?

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit 3 pijlers: AOW, pensioenopbouw via de werkgever en individuele aanvullende pensioenverzekeringen. Hieronder leest u wat deze pijlers precies inhouden.

Pijler 1: Algemene Ouderdomswet (AOW)

Iedereen die in Nederland woont of werkt, bouwt AOW op. De overheid zorgt met het AOW voor een basisinkomen. De overheid past de hoogte van de AOW jaarlijks aan de ontwikkeling van het minimumloon aan.

Pijler 2: Pensioenopbouw via de werkgever

Als u werkt, bouwt u meestal pensioen op via de werkgever. Hierdoor krijgen gepensioneerde werknemers een pensioenuitkering bovenop hun AOW-uitkering.

Pijler 3: Aanvullende pensioenvoorzieningen

U kunt ook zelf extra pensioen opbouwen. Bijvoorbeeld met lijfrenten, coöpsommen en levensverzekeringen. U spaart dan met belastingvoordeel voor extra pensioen. Bijvoorbeeld om een pensioengat aan te vullen of eerder met pensioen te gaan.

UITKEREN, UITSTELLEN OF AFKOPEN?

Uw werkgever heeft een pensioenregeling voor u afgesloten (2e pijler). Binnenkort bereikt u uw pensioendatum. Op dat moment komt uw opgebouwde pensioenkapitaal vrij. Met uw pensioenkapitaal koopt u een pensioenuitkering aan. U krijgt dan periodiek, bijvoorbeeld maandelijks, een bepaald bedrag uitgekeerd.

Van de Belastingdienst moet u binnen zes maanden na uw pensioendatum een keuze maken. U kunt uw keuze aangeven op het keuzeformulier bij deze brochure. U heeft drie mogelijkheden:

- U koopt een pensioenuitkering bij Allianz of bij een andere pensioenuitvoerder.
- U koopt nog geen pensioenuitkering aan.
- U laat uw pensioenkapitaal in één keer uitkeren. Dit kan alleen als uw pensioenkapitaal minder is dan de wettelijke afkoopgrens.

In deze brochure vindt u een antwoord op de volgende vragen:

- Hoe is het Nederlandse pensioenstelsel opgebouwd?
- Uitkeren, doorwerken of afkopen?
- Welke mogelijkheden heeft u met uw pensioen bij Allianz?
- Wat gebeurt er bij overlijden?
- Wat moet u doen bij echtscheiding?
- Wanneer ontvangt u AOW?
- Zelf afsluiten of via uw financieel adviseur?

Een pensioenuitkering aankopen

U kunt zelf bepalen wanneer u een pensioenuitkering aankoopt. Dat kan ook als u de pensioendatum nog niet heeft bereikt.

U ontvangt altijd een netto-uitkering. Uw pensioenuitvoerder houdt loonheffing (belasting) in op de bruto-uitkering. Deze belasting hangt af van uw leeftijd en de hoogte van de uitkering. Als u nettopensioen heeft opgebouwd kan uw pensioen zonder inhouding van belasting aan u uitgekeerd worden.

Uitstellen

Wilt u nog geen pensioen ontvangen? Geef dat dan aan op het keuzeformulier.

In een keer uitkeren (afkoop)

Heeft u recht op een pensioenuitkering van €474,11 (2018) per jaar of minder? Dan kunt u uw pensioenkapitaal in één keer laten uitkeren. Dat noemen we afkopen. Heeft u een partner? Dan moet uw partner toestemming geven voor afkoop. Die heeft namelijk na de eenmalige uitkering geen recht meer op nabestaandenpensioen.

Door afkopen moet u mogelijk meer belasting betalen. Allianz houdt namelijk loonheffing in, die kan oplopen tot 52%. Dit kan ook gevolgen hebben voor uw toeslagen in dat jaar. Als u blijft doorwerken, kunt u de eenmalige uitkering uitstellen. U valt dan mogelijk in een lager belastingtarief.

Overweegt u uw pensioen te laten afkopen? Bespreek dit dan met uw financieel adviseur. Raadpleeg ook de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

WELKE MOGELIJKHEDEN HEEFT U MET UW PENSIOEN BIJ ALLIANZ?

U heeft twee mogelijkheden om uw pensioen uit te laten keren bij Allianz:

- Een vast pensioen met het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen
- Een variabel pensioen met het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen

Hieronder leest u meer over deze mogelijkheden.

Vast pensioen

Voor het vast pensioen hebben wij het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen. U koopt een levenslange uitkering aan met uw pensioenkapitaal. Met het keuzeformulier kunt u een offerte opvragen bij Allianz. Als u akkoord gaat met deze offerte, verzorgen wij voor u deze levenslange vaste uitkering. U kunt ook een uitkering aankopen bij een andere pensioenuitvoerder.

Hoog-laag uitkering

In het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen kunt u ook kiezen om de eerste jaren een hogere uitkering te ontvangen en daarna een lagere. Dat heet een hoog/laag-uitkering. In de offerte ziet u het bedrag dat u de eerste periode ontvangt. Na deze periode verlagen wij uw uitkering automatisch tot het afgesproken bedrag. U kunt met de hogere uitkering bijvoorbeeld een periode zonder AOW opvangen. Of u kunt de eerste paar jaar extra geld ontvangen om te reizen.

Kiest u voor deze vorm van uitkeren? Dan moet u wel zeker weten dat de lagere uitkering voldoende is om rond te komen. Heeft u hier vragen over? Vraag uw financieel adviseur dan om advies.

Variabel pensioen

De overheid heeft vanaf 1 september 2016 doorbeleggen na de pensioendatum mogelijk gemaakt. Hiervoor hebben wij het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen. Met doorbeleggen hoeft u niet langer op de pensioendatum het kapitaal om te zetten in een vaste pensioenuitkering. Door bijvoorbeeld een deel van het kapitaal te gebruiken voor een vaste pensioenuitkering, kan de rest rendement blijven maken.

Er ontstaat daarmee wel een beleggingsrisico in de periode dat er pensioenuitkeringen worden gedaan. Vanwege het beleggingsrisico bij doorbeleggen wordt dit product door Allianz alleen via een financieel adviseur aangeboden. Voor meer informatie over doorbeleggen verwijzen wij u graag naar www.mijnpensioenkomtvoor.nl.

WAT GEBEURT ER BIJ OVERLIJDEN?

Meestal is aan een ouderdompensioen ook een nabestaandenpensioen gekoppeld. Een nabestaandenpensioen is een uitkering die uw partner krijgt bij uw overlijden. Standaard is het nabestaandenpensioen 70% van het ouderdompensioen, maar u kunt hier meestal van afwijken. In de offerte leest u de hoogte van het nabestaandenpensioen.

Op de pensioendatum kunt u vaak een deel van uw ouderdompensioen inwisselen voor meer nabestaandenpensioen, of omgekeerd. Dat noemen we uitruil. Heeft u bijvoorbeeld geen partner of ziet uw partner af van nabestaandenpensioen? Dan kunt u een deel van het nabestaandenpensioen uitruilen tegen een hoger ouderdompensioen. Heeft u juist geen of te weinig nabestaandenpensioen? Dan kunt u een deel van het ouderdompensioen gebruiken om extra nabestaandenpensioen aan te kopen. Uw partner moet voor uitruil tekenen. Vraag uw financieel adviseur naar de mogelijkheden.

WAT MOET U DOEN BIJ ECHTSCHEIDING?

Als u bent gescheiden zijn er afspraken gemaakt met uw ex-partner over de verdeling van uw pensioen. Heeft u deze verdeling binnen 2 jaar na de echtscheiding aan ons doorgegeven? Dan betalen wij uw ex-partner zijn of haar deel rechtstreeks uit. Kiest u voor een uitkering bij een andere verzekeraar dan wordt bij conversie alleen uw opgebouwde kapitaal overgedragen.

WANNEER ONTVANGT U AOW?

De AOW (Algemene Ouderdomswet) is een basispensioen van de overheid. Heeft u in Nederland gewoond of gewerkt? Dan ontvangt u AOW van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) vanaf uw AOW-leeftijd tot uw overlijden. De AOW ontvangt u dus niet van Allianz.

U ontvangt uw 1e AOW-uitkering op de dag dat u de AOW-leeftijd bereikt. Op www.rijksoverheid.nl kunt u precies berekenen wanneer u AOW ontvangt.

ZELF AFSLUITEN OF VIA UW FINANCIËEL ADVISEUR?

Heeft u interesse in het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen of het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen? Dan heeft u twee mogelijkheden:

Direct zelf afsluiten

Kent u uw financiële situatie en heeft u geen hulp nodig bij het afsluiten? Dan kunt u zelf een offerte aanvragen voor het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen. Wij moeten in zo'n geval uw kennis en ervaring toetsen. U vindt de Kennis- en ervaringstoets op www.allianz.nl/pensioenberekenen. Blijkt uit de toets dat u te weinig kennis en ervaring heeft? Dan verwijzen wij u voor advies naar een financieel adviseur adviseur. Vanwege het beleggingsrisico bij het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen wordt dit product alleen via een financieel adviseur aangeboden.

Afspraak maken met uw financieel adviseur

Uw financieel adviseur helpt u met het kiezen welk product van Allianz het beste bij u past. Wilt u een pensioen afsluiten? Dan vraagt de adviseur een offerte voor u aan bij Allianz. U betaalt uw financieel adviseur voor zijn hulp en advies. Heeft u geen financieel adviseur? Op www.allianz.nl vindt u onder 'Contact met een adviseur' een financieel adviseur bij u in de buurt.

MEER INFORMATIE

Op www.allianz.nl vindt u meer informatie over het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen en het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen, zoals de productwijzer en de voorwaarden.

Heeft u vragen over deze brochure? Neemt u dan gerust contact op met onze afdeling Pensioenen.

Op werkdagen zijn wij van 8:00 tot 17:30 uur bereikbaar op telefoonnummer 088 - 577 41 43. E-mailen mag natuurlijk ook, ons e-mailadres is pensioenen@allianz.nl. U kunt uiteraard ook terecht bij uw financieel adviseur.

Wie is Allianz?

Allianz is een financiële dienstverlener die deel uitmaakt van de internationale Allianz Group. Dit is een van de grootste financiële dienstverleners ter wereld, met ruim 78 miljoen klanten in meer dan 70 landen. Allianz Nederland Levensverzekering, onderdeel van Allianz Benelux N.V. is gespecialiseerd in financiële oplossingen voor inkomen voor later. Door het brede assortiment en de ruime keuze in dekkingen kunt u uw verzekering altijd volledig naar eigen wens samenstellen.

Uw belang staat voorop

In onze dienstverlening stellen wij uw belang voorop. Toch kan het gebeuren dat u niet tevreden bent over onze service. Heeft u een klacht over onze producten of diensten, dan vragen wij u deze eerst aan ons voor te leggen. Vindt u onze reactie onvoldoende, dan kunt u terecht bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
www.kifid.nl