

PENSIOEN

Laag 2 van Pensioen 1-2-3 van Lifetri

Hoe is uw pensioen geregeld?

In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in deze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u van baan verandert.

Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel op uw jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht en op www.mijnpensioenoverzicht.nl

Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. Laag 1 bevat de hoofdkenmerken van de pensioenregeling. In laag 2 vindt u meer informatie over alle onderwerpen uit laag 1. Tot slot vindt u in laag 3 de juridische achtergrondinformatie.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Ouderdomspensioen

Via uw werkgever heeft u deelgenomen in deze pensioenregeling en ouderdomspensioen opgebouwd. Dat ouderdomspensioen ontvangt u als u 68 jaar wordt. Uw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. De AOW is het pensioen dat u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt.

Hoeveel pensioen u straks ontvangt is vooral afhankelijk van de hoogte van het salaris dat u heeft verdiend, de inhoud van de pensioenregeling waaraan u heeft deelgenomen en het aantal jaren dat u heeft deelgenomen. Het ouderdomspensioen wordt vanaf uw 68^e jaar maandelijks uitbetaald zolang u leeft. De hoogte van het ouderdomspensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

De pensioenregeling waaraan u heeft deelgenomen is een uitkeringsovereenkomst. Elk jaar heeft u pensioen opgebouwd over een deel van het brutoloon dat u in dat jaar verdiende. U heeft niet over uw hele brutoloon pensioen opgebouwd. Uw pensioenuitvoerder heeft namelijk al rekening gehouden met de AOW, die u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt. Het deel van uw loon waarover u geen pensioen heeft opgebouwd, heet 'franchise'. Over het brutoloon minus de franchise heeft u jaarlijks 1,75% aan ouderdomspensioen opgebouwd.

Stel: u verdiende € 25.000 per jaar. De franchise was € 15.000. U bouwde in dat jaar 1,75% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 10.000. Dat is € 175 in dat jaar. Het ouderdomspensioen dat u bij pensionering ontvangt, is een optelsom van alle jaren plus de eventuele indexatie.



Partnerpensioen

Naast uw ouderdomspensioen heeft u ook partnerpensioen opgebouwd. Als u komt te overlijden, heeft uw partner recht op een partnerpensioen.

Het partnerpensioen is standaard 60% van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd. Het daadwerkelijke percentage kan afwijken, bijvoorbeeld als u gekozen heeft voor uitruil van pensioen of in het verleden een vrijwillige extra storting heeft gedaan.

Als u bij overlijden arbeidsongeschikt bent en (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van uw pensioenbouw heeft, bedraagt het partnerpensioen 60% van ouderdompensioen dat u tot pensionering premievrij zou opbouwen.

De hoogte van het partnerpensioen staat vermeld op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Meer informatie vindt u in ons [pensioenreglement](#).

Als u overlijdt, heeft uw partner misschien recht op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de ANW-regeling. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Uw partner moet dan geboren zijn vóór 1950 of een of meer minderjarige kinderen te verzorgen hebben of gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn. Meer informatie hierover kunt u vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) www.svb.nl.



Wezenpensioen

Naast uw ouderdompensioen heeft u ook wezenpensioen opgebouwd. Als u komt te overlijden, hebben uw kinderen recht op wezenpensioen. Als u bij overlijden arbeidsongeschikt bent en (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van uw pensioenbouw heeft, bedraagt het wezenpensioen 14% van ouderdompensioen dat u tot pensionering premievrij zou opbouwen.

Meer informatie vindt u in ons [pensioenreglement](#)



Arbeidsongeschiktheidspensioen

Als u reeds op 31-12-2019 niet meer (volledig) kon werken wegens arbeidsongeschiktheid voorziet de pensioenregeling in een arbeidsongeschiktheidspensioen als aanvulling op uw WIA-uitkering.

Als u twee jaar door ziekte niet meer of niet meer volledig kunt werken, heeft u recht op een WIA uitkering. Om in aanmerking te komen voor een WIA-uitkering moet u voor

minstens 35% arbeidsongeschikt zijn. Meer informatie over de WIA vindt u op de website www.rijksoverheid.nl.

De uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen stopt wanneer:

- U weer meer dan 65% arbeidsgeschikt verklaard wordt
- U zou overlijden
- De wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering (nu de WIA) eindigt

Premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Als u op 31-12-2019 voor meer dan 35% arbeidsongeschikt was, heeft u recht op (gedeeltelijke) voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Meer informatie hierover vindt u in het [pensioenreglement](#).

Wat krijgt u in deze pensioenregeling niet?

Geen pensioenopbouw

In deze pensioenregeling wordt geen pensioen meer opgebouwd. Als u nog in dienst bent bij de werkgever vindt uw pensioenopbouw vanaf 01-01-2020 plaats bij een andere pensioenuitvoerder. Alleen als u op 31-12-2019 geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt gaat uw pensioenopbouw (gedeeltelijk) door.

Hoe is uw pensioen opgebouwd?



A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt in 50 jaar AOW op. U bouwt alleen AOW op als u in Nederland woont en/of werkt. Op welke leeftijd u AOW krijgt, hangt af van uw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk. De AOW-bedragen worden ieder jaar aangepast. Informatie over de AOW en uw AOW-leeftijd vindt u op www.svb.nl.

Let op: heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan kan uw AOW lager uitvallen.

B. Het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd

Hoeveel pensioen u opgebouwd heeft via de regeling van uw werkgever, ziet u op uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Dit krijgt u ieder jaar van ons. Wilt u een overzicht van de pensioenen die u bij andere werkgevers opbouwt of heeft opgebouwd? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

C. De pensioenaanvulling waar u zelf voor zorgt

U kunt zelf een aanvulling regelen op uw AOW en het pensioen dat u opbouwt of opgebouwd heeft via uw werkgever. Er zijn verschillende manieren om uw pensioen aan te vullen. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering – zoals een lijfrente – af te te. Of u dat nodig vindt, hangt af van uw financiële en persoonlijke situatie. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van keuzes.



U heeft pensioen opgebouwd in een middelloonregeling

Elk jaar heeft u pensioen opgebouwd over een deel van uw brutoloon dat u in dat jaar verdiende. Dit heet het pensioengevend inkomen. Dit omvat het jaarinkomen dat u in het voorafgaande kalenderjaar hebt verdiend, met een maximum van € 101.519.

U heeft geen pensioen opgebouwd over uw hele pensioengevend inkomen. In de pensioenregeling is namelijk al rekening gehouden met de AOW, die u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt. Het deel van uw pensioengevend inkomen waarover u geen pensioen opgebouwd heeft, heet franchise. Die franchise wordt elk jaar vastgesteld.

Het bedrag dat overblijft als we de franchise aftrekken van het pensioengevend inkomen noemen we de pensioengrondslag. Over die pensioengrondslag heeft u jaarlijks 1,75% aan pensioen opgebouwd. Dit heet een middelloonregeling.

Het totale pensioen dat u op deze manier heeft opgebouwd, is de optelsom van al die jaren plus de eventuele toeslagen. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioenbedrag omgerekend in maandelijkse termijnen zo lang u leeft.



Opbouwpercentage

Elk jaar heeft u pensioen opgebouwd over een deel van uw brutoloon dat u in dat jaar verdiende. Dit heet het pensioengevend inkomen. Dit omvat het jaarinkomen dat u in het voorafgaande kalenderjaar verdiende, met een maximum van € 101.519.

U heeft niet over uw hele pensioengevend inkomen pensioen opgebouwd. In de pensioenregeling is namelijk al rekening gehouden met de AOW, die u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt. Het deel van uw pensioengevend inkomen waarover u geen pensioen opgebouwd heeft, heet franchise. Die franchise is elk jaar vastgesteld. Het bedrag dat overblijft als we de franchise aftrekken van het pensioengevend inkomen noemen we de pensioengrondslag. Over die pensioengrondslag heeft u jaarlijks 1,75% aan pensioen opgebouwd.

Stel, u verdiende € 25.000 per jaar. De franchise was € 15.000. U bouwde in dat jaar 1,75% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 10.000. Dat is €175 in dat jaar. Het ouderdomspensioen dat u bij pensionering jaarlijks ontvangt, is een optelsom van al die jaren plus de eventuele indexatie.



U en uw werkgever hebben beiden betaald voor uw pensioen

U en de werkgever hebben iedere maand pensioenpremie betaald. In feite is de premie de prijs van uw pensioen. De werkgever heeft de pensioenpremie aan Stichting Pensioenfonds Allianz Nederland Groep. Uw deel van de pensioenpremie heeft de werkgever maandelijks ingehouden op uw bruto salaris.

Welke keuzes heeft u zelf?



Waardeoverdracht

Als u van werkgever verandert en daardoor naar een andere pensioenregeling gaat, kunt u ervoor kiezen om uw opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. Dat doet u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie van uw huidige en van uw nieuwe pensioenuitvoerder. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij uw vorige pensioenuitvoerder. U betaalt geen premie meer aan uw vorige pensioenuitvoerder.



Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Als u met pensioen gaat, heeft u eenmalig de keuze om (een deel van) uw opbouwde ouderdomspensioen om te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Dit kunt u doen indien u graag wilt dat uw partner na uw overlijden wat meer inkomen krijgt. Uw ouderdomspensioen wordt lager, maar uw partner krijgt wel een hoger partnerpensioen als u bent overleden en hij of zij nog leeft.

U moet deze uitruil aanvragen minstens drie maanden voordat u met pensioen.

Als u eerder gescheiden bent, kun u geen uitruil aanvragen voor het deel van het ouderdomspensioen waaraan uw ex-partner rechten ontleent.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen hebt om wel of niet te ruilen kan dit niet meer ongedaan worden gemaakt. Meer informatie over het ruilen van pensioen is te vinden in het [pensioenreglement](#).



Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Op de gewenste datum van uw pensionering, heeft u eenmalig de keuze om het opgebouwde partnerpensioen geheel of gedeeltelijk om te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Als u op het moment dat u met pensioen wenst te gaan geen partner hebt, regelt Lifetri dat automatisch voor u.

Hebt u wel een partner, dan moet u deze uitruil aanvragen minstens drie maanden voordat u met pensioen wenst te gaan. U kunt dit doen als uw partner bijvoorbeeld zelf een goed ouderdomspensioen heeft. Uw partner moet het wel eens zijn met de uitruil en u moet beiden beseffen dat uw partner na de uitruil geen of minder partnerpensioen krijgt als u overlijdt. Als u beide voor deze uitruil kiest, dient u een schriftelijk bewijs hiervan te overleggen aan Lifetri.

Als u eerder gescheiden bent, kunt u geen uitruil aanvragen voor het bijzonder partnerpensioen dat bestemd is voor uw ex-partner.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen hebt om wel of niet te ruilen kan dit niet meer ongedaan worden gemaakt. Meer informatie over het ruilen van pensioen is te vinden in het [pensioenreglement](#).



Als u deels met pensioen gaat

In plaats van ineens met pensioen te gaan op uw 68^e, kunt u er ook voor kiezen om een deel van uw pensioen eerder in te laten gaan. Dat betekent wel dat het deel van het ouderdomspensioen dat u eerder laat ingaan lager wordt. Deeltijd met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen.

U kunt er ook voor kiezen om een deel van uw pensioen later in te laten gaan. Het uitbetalen van het andere deel van uw ouderdomspensioen kan worden uitgesteld totdat u volledig met pensioen gaat. Voor het deel dat u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde ouderdomspensioen verhoogd. Kijk voor meer informatie over deeltijdpensioen in het [pensioenreglement](#).



Pensioen uitstellen

In plaats van met pensioen te gaan op uw 68e kunt u er voor kiezen om langer door te werken. Als u dat wilt, kan het uitbetalen van het ouderdomspensioen worden uitgesteld totdat u echt met pensioen gaat. U moet dit aanvragen minstens drie maanden voorafgaand aan de gewenste pensioendatum. Als u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde ouderdomspensioen verhoogd omdat het later ingaat. Na uw 68e vindt geen pensioenopbouw meer plaats.

Pensioen vervroegen

U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen eerder in te laten gaan dan op uw 68e. Dat betekent wel dat uw ouderdomspensioen lager wordt omdat het eerder ingaat. U moet dit aanvragen minstens drie maanden voorafgaand aan de gewenste pensioendatum. Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen doordat het ouderdomspensioen wordt verlaagd. U moet er ook rekening mee houden dat de AOW wellicht later ingaat dan uw vervroegde pensioen. Kijk op www.svb.nl om te zien wanneer uw AOW ingaat.

Kijk voor meer informatie over het uitstellen en vervroegd laten ingaan van uw pensioen in het [pensioenreglement](#).



Beginnen met een hoger of lager pensioen

U kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een lager ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment is uw ouderdomspensioen lager dan op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat. U kunt ook de keuze maken om eerst een paar jaar een lager ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een hoger ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment heeft u bij deze keuze een hoger ouderdomspensioen dan op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat.

Let op: U moet dit aanvragen minstens drie maanden voorafgaand aan de gewenste pensioendatum. Dit is een eenmalige keuze! Als u hier eenmaal voor gekozen heeft kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

Kijkt u voor meer informatie en voor de exacte voorwaarden over Hoog-Laag pensioen in het [pensioenreglement](#).

Hoe zeker is uw pensioen?



De hoogte van uw pensioen staat vast

Doordat Lifetri een verzekeraar is de hoogte van uw pensioen gegarandeerd. Daarbovenop wordt jaarlijks een toeslag verleend. Dat is het bedrag waarmee de pensioenuitkering verhoogd wordt om het duurder worden van het leven te compenseren.



Inflatie

Normaal gesproken wordt geld elk jaar iets minder waard. U kunt met hetzelfde bedrag in 2021 iets minder kopen dan in 2020. Dat heet 'inflatie'.

Toeslag

Vanaf 1-1-2021 wordt ieder jaar op de hierboven genoemde pensioenen een onvoorwaardelijke toeslag (dit wordt ook wel eens 'indexatie' genoemd) verleend. Wat betekent dat de pensioenen automatisch zullen stijgen. Deze toeslag bedraagt 59% van de HCIPxT (Europese prijsindex) en wordt toegekend vanaf 1 januari over alle pensioenen. Toeslag wordt ook verleend over ieder ontvangen toeslagen.

De toeslagverlening kan in sommige jaren negatief zijn. Indien dat het geval is blijft het tot dan opgebouwde pensioen ongewijzigd, dus wordt niet verlaagd. De negatieve toeslag(en) moet(en) daarna eerst in de daaropvolgende jaren worden ingehaald door positieve toeslagen, voordat uw opgebouwde pensioen weer kan worden verhoogd door toeslagen.

Tot 1 januari 2021 was de pensioenregeling bij Stichting Pensioenfonds Allianz Nederland Groep ondergebracht. De afgelopen jaren heeft Stichting Pensioenfonds Allianz Nederland Groep de pensioenen als volgt geïndexeerd*:

	Indexatie	Stijging van de prijzen
2017	0%	1,4%
2016	0%	0,3%
2015	0%	0,6%

* De cijfers over stijging van de prijzen zijn gebaseerd op cijfers van het CBS.

	Indexatie	Stijging van de lonen
2017	0%	1,75%
2016	0%	0,50%
2015	0%	2,01%

*De cijfers over stijging van de lonen zijn gebaseerd op cijfers van de werkgever.

Welke kosten maken wij?



Kosten

Lifetri maakt verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie. Daar vallen onder andere de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen onder. Ook maken wij kosten voor de communicatie, bijvoorbeeld voor het maken en verzenden van het Uniform Pensioenoverzicht.

Daarnaast zijn er de kosten om het vermogen te beheren. Beleggen van het vermogen kost geld. Wij betalen bijvoorbeeld de partijen waaraan wij vragen om het vermogen te beleggen. Ook maken wij transactiekosten. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die de beurs in rekening brengt bij de aankoop of verkoop van aandelen of obligaties.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u verandert van pensioenuitvoerder

Als u van werkgever verandert en daardoor naar een andere pensioenregeling gaat, kunt u ervoor kiezen om uw opgebouwde pensioen mee te nemen. We noemen dat waardeoverdracht. Dat doet u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van de financiële situatie en het soort pensioenregeling van uw huidige en van uw

nieuwe pensioenuitvoerder. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen staan bij uw vorige pensioenuitvoerder. U betaalt geen premie meer aan uw vorige pensioenuitvoerder.



Als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is voor uw pensioenregeling hetzelfde. U moet dan goed kijken of uw partner bij uw overlijden recht heeft op partnerpensioen. Vindt u dat het partnerpensioen niet goed genoeg geregeld is, zorg dan dat u iets extra's regelt.

Let op: als u ongehuwd samenwoont, heeft uw partner niet automatisch recht op partnerpensioen bij uw overlijden. Om uw partner daarvoor in aanmerking te laten komen, moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen, bijvoorbeeld een notarieel samenlevingscontract hebben. Een kopie van dat contract moet worden opgestuurd naar Lifetri. Het vereiste van een notarieel samenlevingscontract geldt niet als de gemeenschappelijke huishouding aantoonbaar reeds 5 jaar of langer bestaat. Alle voorwaarden kunt u lezen in het [pensioenreglement](#).



Als u gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap beëindigt

Uw ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u opbouwde tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap. U kunt met uw ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moeten worden vastgelegd in het scheidingsconvenant. Om ervoor te zorgen dat de ex-partner een deel van het ouderdomspensioen ontvangt, moet u of uw ex-partner binnen twee jaar Lifetri op de hoogte stellen van de scheiding en de eventuele afwijkende afspraken.

Let op: het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt niet voor ongehuwd samenwonenden. Ongehuwd samenwonenden moeten zelf afspraken maken over de verdeling van het pensioen. Uw ex-partner heeft ook recht op het gehele partnerpensioen dat u opbouwde tot de datum van echtscheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap. Voor het recht op het partnerpensioen hoeft u niets te doen. Tenzij uw ex-partner afstand doet van het recht, dan moet u Lifetri wel informeren.

Let op: ook ongehuwd samenwonenden kunnen recht hebben op het partnerpensioen.



Als u gebruik wilt maken van een van de keuzemogelijkheden

Deze pensioenregeling kent de volgende keuzemogelijkheden:

- Pensioen gedeeltelijk in laten gaan
- Pensioen uitstellen
- Pensioen vervroegen
- Beginnen met een hoger of lager pensioen

Als u van deze mogelijkheden gebruik wilt maken moet u dit van tevoren bij ons aanvragen. Meer hierover leest u onder "Welke keuzes heeft u zelf".



Als u verhuist naar het buitenland

Meld dit aan Lifetri en bespreek wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Informatie over de gevolgen voor de AOW vraagt u aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Of kijk op www.svb.nl.

Let op: ook als u binnen het buitenland verhuist, moet u Lifetri daarover informeren.



Werkloosheid

Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw werkloosheid voor uw ouderdomspensioen en voor het partnerpensioen en wezenpensioen in kaart brengt. U hoeft ons niet zelf te informeren over uw werkloosheid.

Mijnpensioenoverzicht.nl

Bekijk periodiek hoeveel pensioen u heeft opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

**Als u vragen heeft**

Voor alle vragen over uw pensioenregeling kunt u kijken op pensioen.lifetri.nl.

Komt u er niet uit? Stuur een e-mail naar pensioen@lifetri.nl
Of bel 085 – 0208905 (ma-vr, 9-17 uur).