



Folder: het ANW-hiaatpensioen van Stichting
Bedrijfstakpensioenfonds voor de Banden-
en Wielenbranche

In deze brochure informeren wij u over het ANW-hiaatpensioen en de mogelijkheden uw nabestaanden tegen de gevolgen hiervan te verzekeren. Wij bieden u hiertoe de mogelijkheid in de vorm van een verzekering voor ANW-hiaatpensioen.

1. Wat is de ANW?

De Algemene Nabestaandenwet (ANW) biedt financiële ondersteuning aan alle ingezetenen van Nederland die nog geen 67 zijn en van wie de partner is overleden. Er wordt hierbij geen onderscheid gemaakt tussen gehuwden, geregistreerde partners of samenwonenden. Volgens de wet dient de nabestaande aan een aantal voorwaarden te voldoen om voor een ANW-uitkering in aanmerking te komen.

2. Wie hebben er recht op een ANW-uitkering?

Nabestaanden komen in aanmerking voor een ANW-uitkering als zij jonger zijn dan 67 jaar. Daarnaast moeten ze ook aan de volgende voorwaarden voldoen:

- uw partner in Nederland woonde of werkte, én
- u nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt, én
- u aan één van de volgende voorwaarden voldoet:
 - een kind hebben jonger dan 18 jaar, of
 - voor ten minste 45% arbeidsongeschikt zijn.

3. Wanneer wordt de ANW-uitkering gekort?

In de ANW is een inkomenstoets opgenomen. Al vanaf een inkomen hoger dan € 762,30 bruto per maand wordt een deel van het inkomen op de ANW-uitkering in mindering gebracht. Boven de € 2.488,67 bruto per maand wordt de ANW-uitkering volledig gekort. Een uitkering op basis van een vroeger dienstverband (bijvoorbeeld een WAO-, WIA- of WW-uitkering) wordt volledig op de ANW-uitkering in mindering gebracht. Wat betekent dit nu in de praktijk?

Voorbeeld 1

Johan (35) is getrouwd met Karin (33). Hun zoon, Dick, is 8 jaar. Johan werkt in een fabriek en heeft een bruto jaarinkomen van € 24.000. Karin heeft geen betaald werk. Johan overlijdt na een verkeersongeval.

Omdat hij een jong kind nalaat heeft Karin recht op een ANW-uitkering. Zolang haar omstandigheden niet wijzigen heeft Karin, tot haar zoon 18 jaar wordt, het volgende bruto jaarinkomen:

*Wettelijke ANW-uitkering € 14.915,76
Partnerpensioen werkgever Johan € 3.306,00
Wezenpensioen werkgever Johan € 661,00
Totale inkomen per jaar € 18.882,76*

*Daarna vervallen de ANW-uitkering en het wezenpensioen.
Van het oorspronkelijke inkomen van Karin (op dat moment 43 jaar) resteert slechts € 3.306,00 per jaar, eventueel aangevuld tot bijstandsniveau.*

Voorbeeld 2

Ingrid (50) woont samen met Kees (45). De kinderen zijn het huis uit. Ingrid werkt al 15 jaar als administrateur en heeft een bruto jaarinkomen van € 30.000,00. Kees werkt parttime in een schoenenzaak en heeft een bruto jaarinkomen van € 15.000,00.

Hun gezamenlijke bruto jaarinkomen is dus € 45.000,00.

Ingrid overlijdt na een kort ziekbed. Kees heeft geen recht op een ANW-uitkering.

Tot zijn AOW-leeftijd heeft Kees het volgende inkomen:

Eigen inkomen € 15.000,00

Partnerpensioen werkgever Ingrid € 6.306,00

Totale inkomen per jaar € 21.306,00

Een dergelijke ernstige achteruitgang in het inkomen van de achterblijvende partners Karin en Kees kan worden opgevangen door een verzekering voor ANW-hiaatpensioen af te sluiten.

4. Is een aanvullende verzekering nodig?

Als uw partner zelf over een goed inkomen beschikt, hoeft het wegvallen van uw inkomen niet persé tot financiële problemen te leiden. U kunt dit het beste samen bepalen.

Het is hierbij goed te weten dat als uw partner na uw overlijden in de bijstand terechtkomt, dit een aantal vervelende gevolgen heeft. De kortingsbepaling in de bijstandswet bepaalt namelijk dat álle inkomsten (ook het partnerpensioen) in mindering worden gebracht op de bijstandsuitkering.

Bovendien kent de bijstand een zogenoemde vermogenstoets. Deze dwingt uw partner het eigen vermogen op te maken. Het 'opeten van het eigen huis' is hiervan het bekendste voorbeeld. Door een verzekering voor ANW-hiaatpensioen af te sluiten kunt u onder meer voorkomen dat uw nabestaanden noodgedwongen terugvallen op een bijstandsuitkering.

5. Wat biedt de verzekering voor ANW-hiaatpensioen?

De verzekering voor het ANW-hiaat van Stichting Bedrijfstakpensioenfondsen voor de Banden- en Wielenbranche biedt uw partner na uw overlijden een extra maandelijks uitkering *bovenop* een eventuele (gekorte) ANW-uitkering en/of partnerpensioen. De inkomensstoets van de ANW is op deze nabestaandenuitkeringen namelijk niet van toepassing. De uitkering van het ANW-hiaatpensioen stopt wanneer uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.

Partnerbegrip

De partner wordt in het reglement van het fonds omschreven als de persoon met wie u bent:

- gehuwd; of
- een wettig geregistreerd partnerschap hebt gesloten; of
- een gezamenlijke huishouding voert.

Van een gezamenlijke huishouding is sprake als:

- degene met wie u samenwoont ongehuwd is of niet een wettig geregistreerd partnerschap is aangegaan en geen bloed- of aanverwant is in de rechte lijn; én
- deze persoon minstens 6 maanden onafgebroken op hetzelfde adres samenwoont en op hetzelfde adres in het bevolkingsregister staat ingeschreven; én
- deze persoon in een notarieel samenlevingscontract is aangewezen als begunstigde van het partnerpensioen onder herroeping van eerdere begunstiging; én
- er voor ieder van de partners een eenzijdige opzeggingsmogelijkheid van het samenlevingscontract door middel van een aangetekend schrijven aan de andere partner dan wel de notaris is opgenomen; én
- u ongehuwd bent of niet een wettig geregistreerd partnerschap bent aangegaan;

Hoogte van de uitkering

De uitkeringshoogte van het ANW-hiaatpensioen is begrensd. U kunt kiezen voor een uitkering van € 7.500,00 of maximaal € 15.000,00 bruto per jaar (2017). Over de uitkering is in box 1 (inkomen uit werk en woning) belasting verschuldigd. Over de premie is geen loonheffing verschuldigd en de premie wordt als zodanig ingehouden op uw brutosalaris.

De inkomenstoets van de ANW is op deze nabestaandenuitkeringen **niet** van toepassing.

Ingegane uitkeringen

Na ingang wordt het ANW-hiaatpensioen door het fonds maandelijks uitgekeerd.

De ANW-hiaatuitkering stopt op het moment dat uw (nabestaande) partner de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Uiteraard loopt het normale partnerpensioen na deze periode nog wel door.

Premie

De hoogte van de premie hangt af van:

- uw leeftijd;
- de leeftijd van uw partner;
- de gewenste hoogte van de uitkering van het ANW-hiaatpensioen.

De premie wordt ieder jaar hoger vanwege een stijgende kans op overlijden.

Keuzemogelijkheid

De werknemer kan kiezen voor een uitgestelde betaling van de ANW uitkering bij overlijden, totdat het jongste kind de 18-jarige leeftijd bereikt (groep 1). Deze uitgestelde regeling is goedkoper dan de direct ingaande regeling. Echter indien het jongste kind van de deelnemer de 18-jarige leeftijd bereikt, wordt de ANW verzekering omgezet in een direct ingaande regeling. De premie voor deze regeling kan aanmerkelijk hoger uitvallen. Omdat het fonds een instelling is zonder winst oogmerk, blijft de jaarlijkse premie echter beperkt. Daarbij komt dat de premie fiscaal aftrekbaar is.

Over de hiaatuitkering is, evenals over de pensioenuitkeringen, uiteraard belasting verschuldigd.

Verzekering van het ANW-hiaat via de collectieve regeling

In de collectieve regeling wordt voor de volgende groepen werknemers een ANW-hiaatpensioen gesloten:

Groep 1:

De werknemer waarvan de echtgeno(o)t(e) of partner een kind heeft dat jonger is dan 18 jaar.

Na het overlijden van de werknemer wordt een nabestaandenuitkering aan de echtgeno(o)t(e) of partner uitgekeerd van € 15.000,00 per jaar **zodra** het jongste kind 18 jaar geworden is. De uitkering stopt zodra de echtgeno(o)t(e) of partner de AOW-leeftijd bereikt of eerder komt te overlijden. Na het overlijden van de werknemer wordt het partnerpensioen jaarlijks aangepast, ook indien het jongste kind nog geen 18 jaar geworden is.

Groep 2:

Alle overige werknemers met een echtgeno(o)t(e) of partner.

Na het overlijden van de werknemer wordt **direct** een nabestaandenuitkering aan de echtgeno(o)t(e) of partner uitgekeerd van € 15.000,00 per jaar. Het is ook mogelijk om te kiezen voor een uitkering van € 7.500,00 per jaar. De uitkering stopt zodra de echtgeno(o)t(e) of partner de AOW-leeftijd bereikt of eerder komt te overlijden. Nadat de uitkering is ingegaan wordt deze jaarlijks aangepast.

Premievrijstelling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid

Bij arbeidsongeschiktheid kan de verzekering voor ANW-hiaatpensioen, mits aan de voorwaarden is voldaan, worden voortgezet op basis van gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling. Dit geldt niet voor arbeidsongeschiktheid die bij aanvang van deelname aan de verzekering reeds bestaat. U hebt ook geen recht op premievrijstelling als u binnen één jaar na afsluiting van de verzekering arbeidsongeschikt wordt als gevolg van een aandoening die u op het moment van de totstandkoming van de verzekering al had. De voorwaarden zijn vastgelegd in het reglement van het ANW-hiaat pensioen.

Acceptatievoorwaarden

U kunt zolang uw partner jonger is dan 67 jaar of tot zijn of haar AOW-leeftijd, deelnemen aan de verzekering voor het ANW-hiaatpensioen. U kunt zonder gezondheidswaarborgen deelnemen als de aanmelding geschiedt binnen drie maanden na indiensttreding, huwelijk of aanvang samenlevingsovereenkomst. De verzekering gaat dan in op de datum in dienst of datum samenleving.

Indien aanmelding plaatsvindt op een later tijdstip, zal een gezondheidsverklaring worden gevraagd. De verzekering gaat dan in op het moment dat alle benodigde stukken bij het pensioenfonds binnen zijn.

Op het ANW-hiaatpensioen is een carenzperiode van toepassing. Dat wil zeggen dat wanneer u binnen één jaar na aanvang van de verzekering voor het ANW-hiaat komt te overlijden, er geen ANW-hiaatpensioen wordt uitgekeerd. Wanneer u echter door een ongeval komt te overlijden, óf uw nabestaande kan aantonen dat uw overlijden niet het gevolg is van een bij aanvang reeds bestaande ziekte, kwaal, of gebrek, bestaat er alsnog recht op een ANW-hiaat.

Beëindiging van de verzekering

De verzekering wordt stopgezet bij de beëindiging van uw dienstverband, op de pensioeningangsdatum, wanneer u geen partner meer heeft, of wanneer uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Uw werkgever dient deze mutaties zo spoedig mogelijk door te geven aan het fonds.

Vrijwillig beëindigen

De verzekering kan daarnaast per de eerste van een kalenderkwartaal worden opgezegd door het sturen van een ondertekende brief aan het pensioenfonds. Zowel u als uw partner moeten deze brief ondertekenen waarmee u beiden aangeeft dat u de verzekering wilt beëindigen. Deze brief dient vóór de eerste van de daaraan voorafgaande maand binnen te zijn.

Omdat de verzekering voor ANW-hiaatpensioen alleen het overlijdensrisico verzekert, is er na beëindiging van de verzekering geen kapitaal opgebouwd.

6. De voordelen van het ANW-hiaatpensioen

Wij vatten de belangrijkste voordelen van het ANW-hiaatpensioen voor u samen:

1. financiële verzorging van uw partner bij overlijden;
2. gunstige acceptatievoorwaarden;
3. over de premie is geen loonheffing verschuldigd en de premie wordt als zodanig ingehouden op uw bruto salaris;
4. (gedeeltelijke) premievrije deelname bij toekomstige arbeidsongeschiktheid;
5. en verhoging van de ingegane uitkering met hetzelfde percentage als het partnerpensioen.

7. Contact opnemen

ANW-hiaatpensioen

U kunt een (vrijblijvende) offerte voor de ANW-hiaatpensioen aanvragen door het bijgaande aanvraagformulier in te vullen en aan AZL NV te retourneren.

Ons adres is:

AZL N.V.

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Banden – en Wielenbranche

Postbus 4471

6401 CZ HEERLEN

Voor vragen over de ANW-hiaatpensioen kunt u ons bellen op 088 – 116 3055.

Op werkdagen van 8.30 uur tot 17.00 uur. Of u mailt naar bpf-banden-en-wielen@azl.eu

ANW-uitkering

Een ANW-uitkering (de nabestaandenuitkering van de overheid) kunt u of uw partner aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Meer informatie over de ANW kunt u vinden op de website van de SVB: www.svb.nl.