

Employee Benefits

Postbus 93604
2509 AV Den Haag
Telefoon (070) 513 03 03
Fax (070) 513 07 07
www.nn.nl

Aanvraag ontvangen d.d. (dd-mm-jjjj) (In te vullen door de Maatschappij)

Aanvraag individueel pensioen PSW

uitgave oktober 2003

Gegevens verzekeringsadviseur/inspectie

Naam verzekeringsadviseur _____
 Adres _____
 Postcode en woonplaats _____
 Rekeningnummer/SER-register
 Handtekening _____
 Accountmanager _____
 Formulier Voorlopige Dekking wel afgegeven niet afgegeven
 Offertenummer
Indien offerte meegeleverd, dan toch aanvraagformulier volledig invullen.

1 Werkgever

Naam _____
 Adres _____ huisnr.
 Postcode en vestigingsplaats _____
 Aard bedrijf _____

2 Werknemer (verzekerde)

Naam en voorletters _____ man vrouw
 Adres _____ huisnr.
 Postcode en woonplaats _____
 Geboortedatum (dd-mm-jjjj)
 Sofinummer
 Nationaliteit _____
 Beroep(en) _____
 Aard werkzaamheden _____
 Wordt handenarbeid verricht? nee ja, bestaat uit _____
 Directeur-groootaandeelhouder (DGA) nee ja *Als bewijs is een uittreksel uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel vereist*
 Burgerlijke staat alleenstaand ongeregistreerd partnerschap
 gehuwd geregistreerd partnerschap
 Naam en voorletters echtgeno(o)t(e)/partner _____ man vrouw
 Geboortedatum echtgeno(o)t(e)/partner
 (dd-mm-jjjj)
 Geboortedata kinderen(dd-mm-jjjj)

8 Inbreng

Deze aanvraag dient ter omzetting van de verzekering(en) met polisnummer(s)

9 Begunstiging

Voor het deel van de verzekerde uitkeringen en de daarbij behorende winstuitkeringen, dat benodigd is voor:

- het ouderdomspensioen en indien van toepassing, tijdelijk pensioen en prepensioen: verzekerde;
- het nabestaandenpensioen: eerdergenoemde echtgeno(o)t(e)/partner;
- het wezenpensioen: pensioengerechtigde kinderen;
- arbeidsongeschiktheidspensioen: verzekerde.

Voor een eventueel restant

- 1 de verzekerde
- 2 de eerdergenoemde echtgeno(o)t(e)/partner
- 3 de erfgenamen van de verzekerde
- 4 de (gewezen) werkgever
- de (gewezen) werkgever (verplicht bij ongehuwde zonder partner en/of kinderen)

10 Overlijdensrisico (alleen voor DGA)

Zijn er op het leven van verzekerde in de afgelopen 3 jaar levensverzekeringen met overlijdensrisico gesloten?

- nee ja

Indien ja, bij welke maatschappij(en)?

Voor welke bedrag(en)?

€ _____ € _____ € _____

Is/wordt er op het leven van verzekerde ook elders een levensverzekering met overlijdensrisico aangevraagd?

- nee ja

Indien ja, bij welke maatschappij(en)?

Voor welk(e) bedrag(en)?

€ _____ € _____ € _____

11 Beperkingen

(1 t/m 4 gelden niet voor DGA's)

- 1 Bij overlijden binnen 1 jaar na de ingangsdatum van de verzekering zal de verzekerde uitkering bij overlijden slechts worden uitgekeerd indien dit overlijden een gevolg is van een ongeval.
- 2 (alleen indien AS en/of AR wordt meeverzekerd) Indien binnen 1 jaar na de ingangsdatum van de verzekering sprake is van arbeidsongeschiktheid en dit niet het gevolg is van een ongeval, zal geen recht op vrijstelling van premiebetaling en/of recht op uitkering uit hoofde van het arbeidsongeschiktheidspensioen bestaan.
- 3 (alleen indien AS en/of AR wordt meeverzekerd) Geen recht op vrijstelling van premiebetaling en/of uitkering uit hoofde van het arbeidsongeschiktheidspensioen zal bestaan indien de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een ziekte die zich reeds voor het sluiten van de verzekering had geopenbaard.
- 4 (alleen indien sprake is van een salaris/diensttijdregeling of een beschikbare premieregeling) Gedurende de eerste 3 jaar geldt een maximale grondslag, die jaarlijks door Nationale-Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V. wordt vastgesteld.
- 5 De verhogingen worden jaarlijks gemaximeerd volgens de op dat moment bij Nationale-Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V. geldende verhogingsgrenzen.

N.B.

De onder 1 en 2 genoemde beperkingen gelden niet indien de verzekering aanvangt (nagenoeg) aansluitend aan het deelnemerschap van de verzekerde in een andere soortgelijke pensioenvoorziening, e.e.a. ter beoordeling van Nationale-Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V. Hiertoe dient de Verklaring inzake reeds verzekerd pensioen te worden ingevuld.

Een zorgvuldige en volledige beantwoording van de volgende vragen stelt ons in staat om:

- de juiste pensioenberekening te maken;
- een zo volledig mogelijk concept voor een pensioenbrief te leveren;
- de aanvraag correct te behandelen.

12 Vergelijkbare toezegging

Om de consequenties van een aantal wettelijke bepalingen inzake gelijke behandeling voor een pensioentoezegging vast te kunnen stellen, is het van belang te weten of een pensioentoezegging is gedaan aan (een groep van) vergelijkbare werknemers. Bij vergelijkbare werknemers in dezelfde functies is er meestal sprake van 'vergelijkbare toezeggingen'. Tenzij daar een rechtvaardigingsgrond voor bestaat moet een werkgever aan alle werknemers die behoren tot een categorie 'vergelijkbare gevallen' eenzelfde pensioentoezegging doen en waarborgen via een pensioenverzekering.

Vergelijkbare toezegging nee ja

13 Pensioentoezegging

Pensioendatum (dd-mm-jjjj)

Prepensioendatum (dd-mm-jjjj)

Datum indiensttreding (dd-mm-jjjj)

Onderstaande gegevens zijn op basis van fulltime parttime _____ %

Pensioengevend jaarsalaris € _____

Franchise AOW € _____ -

Pensioengrondslag € _____

Opbouw pensioengevend jaarsalaris 12x maandsalaris incl. vt.
 13x maandsalaris incl. vt.

anders _____

Bepaling franchise AOW 10/7 reële AOW-uitkering gehuwden, incl. vt.
(niet mogelijk bij DGA met eigen beheer)
 10/7 reële AOW-uitkering ongehuwden, incl. vt.
 10/7 reële AOW-uitkering ongehuwden, excl. vt.
(niet mogelijk bij DGA met eigen beheer)

anders _____

a Pensioenopbouw op basis van salaris/diensttijd (op kapitaalbasis), d.m.v. euroverzekering

Systeem eindloon middelloon gedeeltelijk eindloon tot wisselleeftijd _____

Percentage per dienstjaar _____ %

OP

NP: _____ % van OP

WzP: _____ % van NP

Eindleeftijd _____ jaar

Dekking d.m.v. rente kapitaal

Tijdelijk ouderdomspensioen

Prepensioen _____ % van salaris

b Pensioenopbouw op basis van beschikbare premie, d.m.v. euroverzekering

OP

NP na pensioendatum: 70 % van OP

vóór pensioendatum

70 % van OP

u.h.v. restitutie van de betaalde premies

WzP: 20 % van NP

Eindleeftijd _____ jaar

Dekking d.m.v. rente kapitaal

Tijdelijk ouderdomspensioen

Prepensioen

Staffelpercentages kunnen hieronder aangegeven worden.

c Pensioenopbouw op basis van beschikbare premie, d.m.v. beleggingsverzekering

OP

NP na pensioendatum: 70 % van OP
vóór pensioendatum

_____ % per dienstjaar

u.h.v restitutie van de betaalde premies

WzP: 20 % van NP

Eindleeftijd _____ jaar

Tijdelijk ouderdomspensioen

Prepensioen

Staffelpercentages kunnen hieronder aangegeven worden.

Staffelpercentages

Basisregeling (percentage van de pensioengrondslag)	Leeftijd van/tot	Percentage	Leeftijd van/tot	Percentage
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____

Tijdelijk Ouderdomspensioen (percentage van de premiegrondslag)	Leeftijd van/tot	Percentage	Leeftijd van/tot	Percentage
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____

Prepensioen (percentage van salaris)	Leeftijd van/tot	Percentage	Leeftijd van/tot	Percentage
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____
	_____ - _____	_____	_____ - _____	_____

14 Stijging

Stijgende pensioenen NP/WzP vóór pensioendatum (doelvermogen wordt hierop gebaseerd)

nee ja _____ %

Stijging NP

levenslang
 tot leeftijd _____ jaar

15 Uitkeringstermijn pensioenen

Uitkering achteraf per

maand kwartaal

16 Aanvullende pensioentoezeggingen

- a Arbeidsongeschiktheidsrente nee ja
 AR-12
 _____ % van het jaarinkomen (max. 80%)
verminderd met WAZ WAO
 Vast bedrag € _____
- AR-3 (alleen in combinatie met AR-12 en geadmistreerd als zakenpolis)
 ter grootte van AR-12
 ter grootte van AR-12 + overbrugging WAZ-uitkering
- b WAO-gat dekking (altijd 7 klassen) nee ja Indien WAO-gat wordt meeverzekerd dan dient eventuele AS/AR op de hoofdverzekering eveneens met 7 klassen te worden gesloten
- c ANW-hiaat dekking nee ja E.e.a. met inachtneming van de door Nationale-Nederlanden gestelde maxima
-

17 Eigen bijdrage werknemer

- geen
- _____ % van de pensioengrondslag
- _____ % van het salaris
- € _____ (vast bedrag)
-

18 Reeds verzekerd pensioen

	Huidig dienstverband premiebetalend	Huidig dienstverband premievrij
OP	€ _____	€ _____
NP	€ _____	€ _____
WzP	€ _____	€ _____
Tijdelijk ouderdomspensioen	€ _____	€ _____
Prepensioen	€ _____	€ _____
Verzekerd bij	_____	_____

19 Financiering

- Winstinbouw nee ja, _____ % winst
- Eigen beheer OP _____ % EB Rekenrente 4% netto
TOP _____ % EB 4,5% netto
NP _____ % EB maatschappijtarief
-

20 Waardeoverdracht

- nee ja

Indien 'ja' wordt aangekruist, dient het formulier 'Waarde-overdracht' te worden ingevuld.

21 Ruimte voor bijzonderheden

22 Financiële bijsluiter

Ondergetekenden verklaren een offerte met financiële bijsluiter (van de verzekeringsadviseur) ontvangen te hebben. Deze verklaring is alleen van toepassing als er sprake is van een beleggingsverzekering of een levensverzekering met winstdeling.

23 Medische waarborgen

Voor alle werknemers (exclusief DGA's) mogen, ingevolgde de Wet op de medische keuringen, geen vragen meer worden gesteld over de gezondheidstoestand. Als gevolg hiervan kunnen beperkte acceptatiecriteria gelden (zie elders op dit aanvraagformulier). Indien deze verzekering wordt aangevraagd op het leven van een DGA moeten ten behoeve van de maatschappij medische waarborgen worden geleverd. Volgens de PSW is er sprake van een DGA als men houder is van aandelen die minimaal 10% van het geplaatste kapitaal van de BV/NV vertegenwoordigen.

Keuring geregeld bij _____

24 Ondertekening

Bij de aanvraag van een verzekering worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door Nationale-Nederlanden verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het relatiebestand.

Ondergetekenden, werkgever en werknemer, zijn er zich van bewust dat verzwijging van gegevens of verstrekking van onjuiste of onvolledige opgaven voor de totstandkoming van de aangevraagde verzekering deze vernietigbaar maakt. Ondergetekenden verklaren zich akkoord met toepassing van de algemene voorwaarden. Deze liggen ter inzage op het kantoor van de verzekeraar en worden op verzoek vóór het sluiten van de verzekering toegezonden, maar in elk geval bij het afgeven van de polis.

Voor zover de werknemer c.s. is aangewezen als begunstigde, heeft deze het recht op pensioen-uitkeringen voor zich en ten behoeve van zijn/haar echtgeno(o)t(e)/partner, kinderen en erfgenamen aangenomen.

Plaats	Datum	Handtekening werknemer
--------	-------	------------------------

_____	_____	_____
-------	-------	-------

Handtekening en bedrijfsstempelwerkgever
