nationale nederlanden

Verklaring premievrijmaking individuele pensioenverzekering

Gebruik dit formulier om Nationale-Nederlanden te laten weten dat een individuele pensioenverzekering premievrij moet worden gemaakt. Zo kunnen wij de wijziging juist en tijdig verwerken. Stuur het volledig ingevulde en ondertekende formulier uiterlijk 1 maand voor de datum premievrijmaking naar Nationale-Nederlanden. Dit formulier is voor het doorgeven van premievrijmaking vanwege aanpassing aan de Wet toekomst pensioenen (Wtp), uitdiensttreding of een andere reden. Op blad 5 vind je een nadere uitleg van de belangrijkste begrippen in deze verklaring.

Let op: Gaat het om een pensioenregeling die valt onder de Pensioenwet en is de reden voor premievrijmaking de overstap naar een beschikbare premieregeling met een vlakke premie onder de Wtp bij Nationale-Nederlanden? Stuur dit formulier dan uiterlijk 3 maanden vóór de gewenste datum van premievrijmaking naar Nationale-Nederlanden. Deze termijn is nodig vanwege de wettelijke transitiecommunicatie die wij verplicht moeten verstrekken voor de overgang naar de nieuwe regeling.

1. Gegevens

Polisnummer

Naam verzekerde
(hierna te noemen werknemer)

Geboortedatum (DDMMJJJJ)

In dienst van
(hierna te noemen werkgever)

Straat en huisnummer
werkgever

Postcode en plaats

Telefoonnummer

KvK-nummer

nationale nederlanden

2. Reden premievrijmaking

○ **1.** **Aanpassing pensioenovereenkomst aan de Wet toekomst pensioenen (Wtp)**
Alleen handtekening van de werkgever vereist.
Ingangsdatum gekozen optie _____ (DDMMJJJJ)

○ **2.** **Uitdiensttreding werknemer**
Alleen handtekening van de werkgever vereist.
Ingangsdatum gekozen optie _____ (DDMMJJJJ)

● **3.** **Beëindiging onderneming**
Alleen handtekening van de werkgever vereist.
Ingangsdatum gekozen optie _____ (DDMMJJJJ)

○ **4.** **Beëindiging van de pensioenregeling**
Handtekeningen van werkgever en werknemer én - indien van toepassing - ook de partner vereist.
Ingangsdatum gekozen optie _____ (DDMMJJJJ)

○ **5.** **Anders, namelijk**
Handtekeningen van werkgever en werknemer én - indien van toepassing - ook de partner.
Ingangsdatum gekozen optie _____ (DDMMJJJJ)

3. Verklaring

De verklaring hieronder hoort bij de optie die bij kopje 2 ‘Reden premievrijmaking’ is aangekruist.

Ondergetekenden verklaren het volgende:

1. Aanpassing pensioenovereenkomst aan de Wet toekomst pensioenen (Wtp)
De werkgever verklaart dat de pensioenovereenkomst wordt aangepast aan de Wet toekomst pensioenen en dat de bestaande individuele pensioenverzekering niet langer kan worden voortgezet.

2. Uitdiensttreding werknemer
De werkgever verklaart dat de premievrijmaking verband houdt met de uitdiensttreding van de werknemer.

3. Beëindiging onderneming
De werkgever verklaart dat de onderneming wordt beëindigd.

4. Beëindiging van de pensioenregeling
Werkgever en werknemer en - indien van toepassing - ook de partner verklaren dat zij zich bewust zijn van de gevolgen van premievrijmaking. Zij hebben in onderling overleg besloten de pensioenopbouw bij Nationale-Nederlanden te stoppen en, voor zover van toepassing, de pensioenovereenkomst te beëindigen.

5. Anders, namelijk
Werkgever en werknemer en - indien van toepassing - ook de partner verklaren dat zij zich bewust zijn van mogelijke financiële, fiscale en pensioenrechtelijke gevolgen van premievrijmaking.

nationale nederlanden

4. Ondertekening alleen de werkgever

Onderstaand vak voor ondertekening geldt als bij kopje 2 ‘Reden premievrijmaking’ optie 1, 2 of 3 is aangekruist.

Werkgever

Plaats

Datum (DDMMJJJJ)

Handtekening

5. Ondertekening werkgever en werknemer en - indien van toepassing - ook de partner

Onderstaand vak voor ondertekening geldt als bij kopje 2 ‘Reden premievrijmaking’ optie 4 of 5 is aangekruist.

Werkgever

Plaats

Datum (DDMMJJJJ)

Handtekening

Werknemer

Plaats

Datum (DDMMJJJJ)

Handtekening

Partner (indien van toepassing)

Plaats

Datum (DDMMJJJJ)

Handtekening

We ontvangen graag een volledig ingevulde en ondertekende verklaring, en indien van toepassing een kopie van een geldig identiteitsbewijs van de partner. Als er geen partner tekent, dan verklaar je daarmee geen partner te hebben die voldoet aan de definitie van partner in het pensioenreglement.

Dit ingevulde, ondertekende formulier en kopie identiteitsbewijs van de partner kun je per mail verzenden naar cmc@nn.nl.

Veilig opsturen van een identiteitsbewijs
Op **www.nn.nl/levensverzekering** leest u onder 'extra informatie > identiteitsfraude' hoe u persoonsgegevens veilig kunt versturen. Hiermee verkleint u de kans op identiteitsfraude.

6. Uitleg begrippen en consequenties premievrij maken

Deze toelichting helpt werkgever, werknemer en partner om de belangrijkste begrippen en gevolgen van premievrij maken beter te begrijpen voordat zij dit formulier ondertekenen.

Wat betekent premievrij maken?
Premievrij maken betekent dat er vanaf de gekozen datum geen premie meer wordt betaald voor de individuele pensioenverzekering. Het gegarandeerde kapitaal dat tot die datum is opgebouwd, blijft verzekerd tot de oorspronkelijke einddatum. Doordat de premiebetaling stopt, vindt er daarna binnen deze verzekering geen nieuwe opbouw van gegarandeerd kapitaal meer plaats en wordt het kapitaal bij overlijden ook lager.

Belangrijke begrippen

Begrip	Uitleg
Opgebouwd gegarandeerd kapitaal	Het gegarandeerde kapitaal dat tot de datum van premievrijmaking binnen deze verzekering is opgebouwd. Dit kapitaal blijft verzekerd nadat de premiebetaling stopt.
Nog op te bouwen gegarandeerd kapitaal	Het gegarandeerde kapitaal dat zonder premievrijmaking in de toekomst nog zou kunnen worden opgebouwd. Vanaf de datum van premievrijmaking stopt deze verdere opbouw, omdat er geen premie meer wordt betaald.
Risicodekking	Dekking voor bijvoorbeeld overlijden of arbeidsongeschiktheid kan wijzigen, lager worden of eindigen. Dit hangt af van de verzekering.
Pensioenovereenkomst	De afspraak tussen werkgever en werknemer over pensioen. Bij premievrijmaking kan het nodig zijn deze afspraak te beëindigen of inhoudelijk aan te passen.
Wtp	De Wet toekomst pensioenen. Door deze wet moeten bestaande pensioenafspraken worden aangepast. In de meeste gevallen kan een bestaande individuele pensioenverzekering niet worden voortgezet.

Mogelijke consequenties

Onderwerp	Mogelijke consequentie
Premie en opbouw	De verdere premiebetaling stopt vanaf de gekozen datum. Daardoor vindt er binnen deze verzekering geen nieuwe opbouw van gegarandeerd kapitaal meer plaats.
Pensioenuitkering	De uiteindelijke pensioenuitkering kan lager worden dan wanneer de verzekering premiebetalend was voortgezet, omdat er geen opbouw van gegarandeerd kapitaal meer plaatsvindt.
Opgebouwd gegarandeerd kapitaal	Het gegarandeerde kapitaal dat tot de datum van premievrijmaking is opgebouwd, blijft verzekerd tot de oorspronkelijk einddatum. Doordat de premiebetaling vanaf die datum stopt, vindt er binnen deze verzekering geen nieuwe opbouw van gegarandeerd kapitaal meer plaats.
Risicodekking	Dekking bij overlijden of arbeidsongeschiktheid kan wijzigen of vervallen. Informeer de (ex-)werknemer en diens eventuele partner altijd over de gevolgen van premievrijmaking, waaronder het mogelijk lager worden van het kapitaal bij overlijden vóór de pensioendatum.
Pensioenovereenkomst	Bij beëindiging of wijziging van de pensioenregeling kan ook de pensioenovereenkomst tussen werkgever en werknemer inhoudelijk moeten worden aangepast of beëindigd.
Advies	Er kunnen financiële, fiscale en pensioenrechtelijke gevolgen zijn. Laat u hierover zo nodig adviseren voordat u ondertekent.

Let op bij ondertekening
Door ondertekening bevestigen de betrokken partijen dat zij kennis hebben genomen van de gekozen reden voor premievrijmaking en van de mogelijke gevolgen daarvan. Bij opties 4 en 5 tekenen ook de werknemer en, indien van toepassing, de partner mee.