

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)

Naamen 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-grotaandeelhouder (DGA)

nee ja

Als bewijs is een uittreksel uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel vereist

Burgerlijke staat

alleenstaand
 gehuwd

ongeregistreerd partnerschap
 geregistreerd partnerschap

Naamen voorletters echtgeno(o)t(e)/partner _____

man vrouw

Geboortedatum echtgeno(o)t(e)/partner
(dd-mm-jjjj) _____

Geboortedata kinderen(dd-mm-jjjj)

|

3 Verzekeringnemer

- werkgever; conform art. 2, lid 4, onder B van PSW
 werknemer; conform art. 2, lid 4, onder C van PSW

Werkgever en werknemer verklaren dat:

A deze verzekering door de werknemer wordt gesloten ter uitvoering van een pensioentoezegging door de werkgever aan de werknemer overeenkomstig artikel 2, lid 4, onder C van de Pensioen- en spaarfondsenwet;

B tijdens het dienstverband;

- 1 de werknemer geen enkele rechts-handeling ter zake van de verzekering zal kunnen verrichten en geen enkele verandering op de polis zal kunnen aanbrengen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de werkgever;
- 2 de werkgever de voor de verzekering verschuldigde premies voor en namens de werknemer zal voldoen en gerechtigd zal zijn tot restitutie van het deel van de premie, betaald aan de verzekeraar over de termijn vanaf de dag van het eindigen van het dienstverband tot de hierop volgende premievalidatum;
- 3 de werkgever bepaalt wie als tussenpersoon in de zin van de Wet Assuratiebemiddelingsbedrijf optreedt.

Ondergetekenden verzoeken de inhoud van het onder A en B sub.1 en 2 vermelde op de polisaan te tekenen.

4 Soort verzekering

- euroverzekering
 beleggingsverzekering

Naam	Verdeling over de fondsen	Naam	Verdeling over de fondsen
Continu Click Fonds	_____ %V	astgoed Fonds	_____ %
Rente Fonds	_____ %	Geldmarkt Fonds	_____ %
InterRente Fonds	_____ %	Mix Fonds	_____ %
Aandelen Fonds	_____ %	EuropaRente Fonds	_____ %
Nederland Fonds	_____ %V	erre Oosten Fonds	_____ %
Protected Mix Fonds ⁷⁰	_____ %	Europa Fonds	_____ %

Ingangsdatum verzekering (dd-mm-jjjj) |_____|

Einddatum verzekering (dd-mm-jjjj) |_____|

Dekking pensioenverzekering
 fiscale claim
 zakenpolis

5 Premierijstelling bij arbeidsongeschiktheid (AS)

- nee ja 3-klassen
 7-klassen

6 Premie

De definitieve premievaststelling alsmede de bepaling van de einddatum premiebetaling geschiedt door het hoofdkantoor van de verzekeringsmaatschappij.

Premietermijn jaar halfjaar kwartaal maand

7 Premiebetaling

- via tussenpersoon (niet mogelijk bij beleggingsverzekeringen)
 eerste premie via tussenpersoon (niet mogelijk bij beleggingsverzekeringen), daarna als volgt:
 rechtstreeks aan hoofdkantoor verzekeringsmaatschappij
 per acceptgiro
 via automatische overschrijving
(in dit geval de volgende machtiging ondertekenen)

Machtiging

Ondergetekende machtigt tot wederopzegging de maatschappij de premie voor de verzekering(en) af te schrijven van het volgende rekeningnummer:

|_____|

Plaats

Datum

Handtekening rekeninghouder

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 pepensioen: 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 DGAs)

- 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 A S en/of A R 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 A S en/of A R 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 premiebetaling) Gedurende de eerste 3 jaar geldt een maximale grondslag, die jaarlijks door Nationale-Nederlanden Levensverzekering Mij. NV, wordt vastgesteld.
- 5 De verhogingen worden jaarlijks gemaximeerd volgens de op dat moment bij Nationale-Nederlanden Levensverzekering Mij. NV, 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. NV. 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 toezeggingen¹. 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 diensjaar _____ %

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 jaarincome (max.80%)
 verminderd met WAZ WAO
 Vast bedrag € _____
- AR-3 (alleen in combinatie met AR-12 en geadmineerd als zakenpolis)
 ter grootte van AR-12
 ter grootte van AR-12 + o verbrugging 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 bedrijfssempelwerkgever
