

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.

Op alle fronten beter

Allianz Advantage Pensioen

Allianz 

Inhoud

1 De keuzes die u moet maken

- 1.1 Welk pensioenkaracter is geschikt voor u?
- 1.2 Top 4 redenen om voor een premieovereenkomst te kiezen
- 1.3 Welke pensioensoorten biedt u aan?
- 1.4 Welke pensioenuitvoerder kiest u?
- 1.5 Allianz Nederland Levensverzekering N.V., een goede keuze

2 Allianz Advantage Pensioen

- 2.1 Advantage: een pensioenoplossing die van A tot Z transparant is
- 2.2 Vaste en modulaire onderdelen van Allianz Advantage
- 2.3 Het karakter van de verschillende pensioensoorten
- 2.4 Keuzes met betrekking tot de samenstelling van de pensioenpremie en de betaaltermijnen
- 2.5 De beleggingsmogelijkheden binnen Allianz Advantage

Inleiding

Veel werkgevers ervaren pensioen als een dure arbeidsvoorwaarde, die veel tijd, energie en vaak ook ergernis vergt. Terwijl de werknemers deze arbeidsvoorwaarde nauwelijks op waarde weten te schatten.

Allianz Nederland is ervan overtuigd dat het ook anders kan, door ervoor te zorgen dat:

- u een pensioenregeling kunt ontwerpen die helemaal past bij het door u beschikbaar gestelde budget, uw arbeidsvoorwaarden en uw visie op uw werkgemeenschap;
- de administratie van uw pensioenregeling altijd actueel is, zodat u op ieder moment in het boekjaar weet wat de exacte kosten van uw pensioenregeling zijn;
- uw werknemers op ieder moment kunnen zien wat de waarde van hun pensioen is; en
- de informatie over uw pensioenregeling voor zowel u als uw werknemers altijd toegankelijk is op de MyAdvantage portal.

Met Allianz Advantage Pensioen biedt u uw werknemers een waardevolle arbeidsvoorwaarde die voor u goed te budgetteren is en uw eigen inspanningen tot een minimum beperkt.

Wij leggen u in deze brochure graag uit waar u als werkgever mee te maken krijgt, wanneer u uw medewerkers een pensioenregeling aanbiedt, welke keuzes u kunt maken en welke stappen u moet ondernemen om een pensioenregeling tot stand te brengen. Ook laten we u zien waarom Allianz Advantage Pensioen een uitstekende pensioenoplossing is voor u en uw werknemers.

Heeft u na het lezen nog vragen? Stel ze aan uw financieel adviseur. Hij helpt u graag verder.

1. De keuzes die u moet maken

1.1 Welk pensioenkarakter is geschikt voor u?

U kunt uw medewerkers verschillende pensioensystemen aanbieden met verschillende karakters. Bij ieder pensioenkarakter worden de risico's met betrekking tot de kosten van de pensioenregeling en het te bereiken pensioen van de werknemer op een andere manier verdeeld tussen u en de werknemers. De keuze voor een bepaalde pensioenvorm heeft ook gevolgen voor de wijze waarop de werknemer zal moeten worden begeleid gedurende de periode dat hij of zij deelneemt aan de pensioenregeling. Hierna zullen de meest voorkomende pensioenvormen worden toegelicht.

Uitkeringsovereenkomsten (eind- en middelloonregelingen)

Eind- en middelloonregelingen zijn de klassieke pensioenvormen, waarbij vaste pensioenaanspraken worden opgebouwd. Een uitkeringsovereenkomst wordt ook wel een 'defined benefit regeling' genoemd, omdat de werknemer recht krijgt op vooraf vastgestelde en gegarandeerde pensioenuitkering (de benefits 'staan vast').

Wat kenmerkt een uitkeringsovereenkomst?

- De werknemer loopt geen enkel risico met betrekking tot de omvang van de pensioenuitkeringen die hij na pensionering zal krijgen;
- U loopt het risico dat u bij verlenging van het verzekeringscontract (meestal na 5 of 10 jaar) hogere premies moet gaan betalen, bijvoorbeeld als de beleggingsresultaten tegenvallen, of wanneer de verzekeringstarieven hoger zijn geworden, bijvoorbeeld als gevolg van toenemende levensverwachtingen (langlevensrisico);
- Bij waardeoverdracht (het recht van een nieuw in dienst getreden werknemer om al opgebouwde aanspraken onder te brengen in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever) moet u doorgaans extra pensioenpremies bijstorten, om te voorkomen dat de werknemer door de waardeoverdracht pensioenaanspraken verliest.
- De uitkeringsovereenkomst is niet moeilijk uit te leggen aan werknemers. De werknemer hoeft niet veel zelf te doen aan zijn pensioen en weet welke pensioenuitkeringen hij of zij in de toekomst kan verwachten.

Uitkeringsovereenkomsten zijn zeker bij het midden- en kleinbedrijf minder populair, met name vanwege het risico dat u met extra financieringsverplichtingen wordt geconfronteerd bij waardeoverdracht. Deze financieringsverplichtingen kunnen hoog oplopen.

Kapitaalovereenkomst

Bij deze pensioenvorm krijgt de werknemer een gegarandeerd pensioenkapitaal toegezegd, waarmee op de pensioendatum pensioenuitkeringen moeten worden aangekocht. De omvang van het gegarandeerde pensioenkapitaal wordt dan zo berekend, dat de pensioenuitkeringen vergelijkbaar zijn met pensioenuitkeringen die zouden zijn verkregen op basis van een eindloon- of middelloonregeling. Dat betekent dat bij iedere salarisstijging een nieuw gegarandeerd kapitaal moet worden berekend en de daarbij behorende pensioenpremies.

Wat kenmerkt de kapitaalovereenkomst?

- De pensioenregeling streeft naar een eindloon- of middelloonresultaat.
- De pensioenpremie is gebaseerd op een verwacht rendement tot pensioendatum van 4%. Als het werkelijke rendement lager is, zult u meer premie moeten gaan betalen. U draagt dus het risico van tegenvallende beleggingsresultaten.
- De werknemer weet van te voren niet precies hoe hoog de pensioenuitkeringen zullen worden. De omvang van de aan te kopen pensioenuitkeringen is afhankelijk van de rentestand op de pensioeningangsdatum en de verzekeringstarieven voor bijvoorbeeld het langlevensrisico op dat moment. De werknemer draagt dus zelf het rente- en langlevensrisico.
- De kapitaalovereenkomst is iets moeilijker uit te leggen aan werknemers dan de uitkeringsovereenkomst omdat vooraf nog niet precies duidelijk is welke pensioenuitkeringen de werknemer zal krijgen op pensioendatum.

De kapitaalovereenkomst wordt vaak gekozen voor individuele pensioenregelingen, zoals voor directeur-grootheidhouders. Voor collectieve pensioenregelingen is de kapitaalovereenkomst minder geschikt omdat de regeling administratief bewerkelijk is.

Premieovereenkomst (beschikbare premieregeling)

Bij een premieovereenkomst betaalt u een vooraf vastgestelde premie voor de opbouw van het pensioen van de werknemers. Voor iedere werknemer wordt de premie na aftrek van kosten en eventuele risicopremies op een individuele, in een pensioenverzekering belegd. Het opgebouwde pensioenkapitaal moet op de ingangsdatum van het pensioen worden gebruikt voor de aankoop van pensioenuitkeringen. Vooraf is niet bekend wat het uiteindelijke rendement op deze beleggingen zal worden, tenzij de deelnemer kan beleggen met garantie. De werknemer heeft dus meestal geen gegarandeerd pensioenkapitaal en ook geen gegarandeerde pensioenuitkeringen.

Wat kenmerkt een premieovereenkomst?

- U loopt niet het risico dat u extra pensioenpremies moet betalen.
- De werknemer heeft alleen recht op een 'beschikbare premie', die vervolgens voor hem of haar wordt belegd. Welke pensioenuitkeringen daarmee kunnen worden aangekocht op pensioendatum weet de werknemer vooraf niet. De werknemer loopt zelf het risico dat het beleggingsrendement tegenvalt en/of dat de rentestand op pensioendatum laag is waardoor de aan te kopen pensioenuitkeringen lager zullen uitvallen. Ook het langlevensrisico komt voor rekening van de werknemer.
- Een premieovereenkomst is moeilijker uit te leggen aan werknemers omdat vooraf niet duidelijk is hoe

hoog de pensioenuitkeringen van de werknemer zullen zijn en omdat de werknemer zich bewust moet zijn van de risico's die daarbij een rol spelen. Ook zal de werknemer zich meer bewust moeten zijn van de beleggingsproblematiek rond het pensioen. Zeker wanneer de werknemer ook zelf beleggingskeuzes kan maken.

De premieovereenkomst wordt vaak gekozen door werkgevers vanwege de voorspelbaarheid van de pensioenlasten.

1.2 Top 4 redenen om voor een premieovereenkomst te kiezen

Allianz Nederland gelooft in de keuze voor de premieovereenkomst om de volgende redenen:

- U heeft geen verplichting tot extra premiebetaling bij tegenvallende beleggingsresultaten;
- U heeft geen verplichting tot extra premiebetaling wanneer een nieuwe werknemer in dienst treedt die kiest voor waardeoverdracht van opgebouwde pensioenaanspraken bij een vorige werkgever;
- Werknemers raken meer betrokken bij hun eigen pensioen dan bij andere pensioensystemen door de mogelijkheid zelf te kiezen voor de wijze waarop de pensioenpremies worden belegd;



Welke pensioenkarakter u ook kiest, iedere pensioenregeling bestaat uit verschillende pensioensoorten

- De uitvoering van de pensioenregeling, de beschikbare premie voor opbouw van het pensioenkapitaal, de kosten, de risicopremies en het beleggingsrendement zijn volledig transparant voor zowel u als voor uw werknemers.

1.3 Welke pensioensoorten biedt u aan?

Welke pensioenkaracter u ook kiest, iedere pensioenregeling bestaat uit verschillende pensioensoorten. De basis van iedere regeling is de opbouw van ouderdomspensioen en partnerpensioen dat uitkeert bij overlijden na pensionering van de werknemer (partnerpensioen na de pensioendatum). Daarnaast kunnen aanvullende verzekeringen worden afgesloten, zoals:

- partnerpensioen vóór de pensioendatum;
- wezenpensioen;
- ANW hiaat;
- WIA excedent;
- WGA hiaat;
- premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Deze aanvullende verzekeringen kunnen verplicht onderdeel uitmaken van de pensioenregeling die u aanbiedt. Dat geldt vaak voor het partner- en wezenpensioen. Maar u kunt ze ook als vrijwillige keuzemodules aanbieden aan uw werknemers of helemaal niet aanbieden.

Vrijwillige verzekeringen kunnen gezien worden als 'extra's'. In dat kader kunt u uw werknemers ook de mogelijkheid bieden om binnen de wettelijke mogelijkheden op vrijwillige basis extra ouderdomspensioen op te bouwen.

U heeft dus veel mogelijkheden om uw pensioenregeling in te richten, variërend van een regeling met alleen ouderdomspensioen en partnerpensioen na pensioendatum, tot een complete, 'verzorgende' regeling, waarbij u kiest voor een breed, verplicht verzekeringspakket dat zowel alle overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico's van de werknemer dekt. Uw keuze zal voor een groot deel afhangen van de fase waarin uw onderneming zich bevindt en uw visie op uw werkgeverschap. Allianz Nederland kent en onderkent de verschillende situaties.

Startende ondernemers kiezen vaak voor een basisvoorziening met alleen een ouderdoms-, partner-, en wezenpensioen. Een solide, maar kostenefficiënte oplossing. Idealiter wordt de pensioenregeling dan zo ingericht dat het een fundament vormt, dat in een later stadium aangepast kan worden aan een volgende fase van de onderneming.

Een groeiende ondernemer heeft vooral behoefte aan een flexibel product. Economische omstandigheden kunnen zorgen voor schommelingen in het personeelsbestand, terwijl de personeelsadministratie complexere vormen kan gaan aannemen door variatie in arbeidsvoorwaarden. Een pensioenregeling die 'meeveert' is in deze fase gewenst, bijvoorbeeld doordat werknemers zelf kunnen kiezen welke risico's bij overlijden en arbeidsongeschiktheid zij verzekerd willen hebben in de pensioenregeling.

Volwassen ondernemers willen vaak graag een regeling aanbieden die enerzijds administratief behapbaar is, en anderzijds aansluit bij de eigen visie op werkgeverschap. De regeling moet passen bij het bedrijf en een volwaardige component vormen in het totale arbeidsvoorwaardenbeleid. Een efficiënte administratieve afwikkeling van de pensioenregeling is dan van groot belang evenals de wens van de ondernemer om de pensioenregeling in overeenstemming te brengen met de mate van 'verzorging' en 'eigen verantwoordelijkheid' die de werkgever zijn werknemers wil bieden.

Altijd geldt dat een goede pensioenregeling voor uw werknemers één van de belangrijkste onderdelen van de secundaire arbeidsvoorwaarden is. Door uw werknemers een goede regeling aan te bieden, kunt u zich als werkgever onderscheiden van uw concurrenten. En met een goede pensioenregeling geeft u invulling aan goed werkgeverschap.

1.4 Welke pensioenuitvoerder kiest u?

Voor een goede en efficiënte uitvoering van uw pensioenregeling tegen een redelijke prijs is de pensioenuitvoerder die u kiest van groot belang.

Bij de keuze van de pensioenuitvoerder zult u letten op:

- de kwaliteit en gewenste flexibiliteit van het pensioenproduct;
- de kosten en verzekeringstarieven die de uitvoerder hanteert;
- de wijze waarop de pensioenuitvoerder invulling geeft aan zijn communicatieverplichtingen;
- de wijze waarop de pensioenuitvoerder zijn administratie heeft ingericht;
- de kwaliteit van de beleggingsorganisatie van de pensioenuitvoerder; en
- de financiële betrouwbaarheid van de pensioenuitvoerder.

1.5 Allianz Nederland Levensverzekering N.V., een goede keuze

Allianz Nederland Levensverzekering N.V. maakt deel uit van Allianz Group N.V., één van de grootste financiële dienstverleners ter wereld. Allianz Group N.V. is een bedrijf met een krachtig imago, een internationale strategie en een stevige vermogenspositie. Allianz is bijvoorbeeld de wereldleider in kredietverzekeringen en de grootste schadeverzekeraar ter wereld gemeten naar premie inkomsten. De vermogensmanagers van Allianz Group horen bij de grootste actieve asset managers ter wereld.

Wereldwijd dragen ongeveer 150.000 medewerkers in ruim 70 landen bij aan het behoud van de leidende positie van de Allianz Group.

Allianz Nederland is gespecialiseerd in flexibele oplossingen voor vermogensvorming en risicobescherming. Wij werken uitsluitend via met zorg geselecteerde financieel adviseurs die voldoen aan de hoogste eisen wat betreft vakkennis, betrouwbaarheid en onafhankelijkheid in hun advisering. De combinatie van vakkundig advies en onze flexibele oplossingen resulteert in een pensioenregeling die u en uw werknemers alle ruimte biedt, nu en in de toekomst.

De dienstverlening van Allianz Nederland is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- distributie via professionele financieel adviseurs;
- optimale transparantie in tarieven en kosten;
- flexibele oplossingen gericht op de toekomst;
- snelle en accurate administratie;
- heldere, betrouwbare en begrijpelijke communicatie.

1.5.1 Advantage Pensioen van Allianz Nederland

Allianz Nederland richt zich met het Allianz Advantage Pensioen uitsluitend op de uitvoering van premieovereenkomsten (beschikbare premieregelingen). Het Allianz Advantage Pensioen is een transparant pensioenproduct, dat u en uw werknemers kunnen aanpassen aan individuele wensen. Openheid over kosten staat hierbij voorop. Het Advantage Pensioen van Allianz Nederland kenmerkt zich door:

- bewezen betrouwbaarheid;
- de juiste mentaliteit;
- alles in de hand;
- top vermogensbeheer;
- communicatie op maat.

1.5.2 Bewezen betrouwbaarheid

Allianz is actief in ruim 70 landen en bedient ruim 75 miljoen klanten. Op basis van omzet behoort Allianz bij de 25 grootste bedrijven ter wereld. Allianz is verzekeraar van het merendeel van de Fortune 500 bedrijven en is op basis van marktkapitalisatie één van de grootste verzekeraars ter wereld. Allianz behoort tevens tot de grootste vermogensbeheerders. Maar daarnaast gaat de aandacht van Allianz ook uit naar bijzondere taken. Allianz verstrekt bijvoorbeeld meer dan 2 miljoen microverzekeringen in India, Indonesië en Afrika. In Nederland is Allianz zeer innovatief. Zo introduceerde Allianz als eerste een fiscaal gefaciliteerd bankspaarproduct in de Nederlandse markt.

1.5.3 De juiste mentaliteit

Het Allianz Advantage Pensioen kunt u zo inrichten, dat de pensioenregeling helemaal past bij de wensen van u en van uw werknemers. De pensioenmaterie is ingewikkeld en een pensioenregeling heeft een lange looptijd. Daarom is het van groot belang dat de pensioenuitvoerder deskundig is, en zich gedurende de gehele looptijd volledig inzet om u en uw werknemers te begeleiden bij de uitvoering van de pensioenregeling. Goede samenwerking met uw financieel adviseur is daarbij onontbeerlijk. Bij Allianz kunt u erop rekenen dat voor u een team specialisten met de juiste mentaliteit klaarstaat dat de samenwerking met u en met uw financieel adviseur hoog in het vaandel heeft staan.

1.5.4 Alles in de hand

Een pensioenregeling in het leven roepen en beheren is een bewerkelijk proces voor zowel de financieel adviseur als voor u als werkgever. De pensioenoplossing die Allianz biedt, zorgt ervoor dat u en uw financieel adviseur alles zelf in de hand hebben. Wat u van ons kunt verwachten, leggen we vast in een dienstverleningsoverzicht. In dit overzicht staan de afspraken ten aanzien van procesprestaties, de dienstverlening van het Advantage team, de portal, de communicatie en het vermogensbeheer. De financieel adviseur wordt ondersteund door onze Accountmanagers Pensioen, en onze relatiebeheerders in de mid-, en backoffice. U als werkgever bepaalt hoe de pensioenregeling eruit komt te zien, en welke eventuele keuzes de werknemer nog kan maken. Daarmee kan een pensioenoplossing op maat gemaakt worden. Transparantie over de inhoud en de kosten van de pensioenregeling staan daarbij voorop.

Na het afsluiten van de uitvoeringsovereenkomst krijgt u via www.allianzadvantage.nl toegang tot MyAdvantage. Via deze site heeft u 24 uur per dag, 7 dagen per week inzage in het deelnemerbestand, en de gekozen pensioenopties per deelnemer. Ook vindt u hier uitgebreide informatie over de inhoud van de regeling en alle juridische documenten (het pensioenreglement, de uitvoeringsovereenkomst en de startbrief).

Verder heeft u met MyAdvantage een groot deel van het beheer van de pensioenregeling in eigen hand. De meest voorkomende wijzigingen in uw pensioenregeling (mutaties) kunt u met één druk op de knop zelf verwerken, zoals in- en uitdiensttreding van werknemers en salarismutaties. U hoeft niet te wachten totdat de verzekeraar één en ander (eindelijk) heeft verwerkt. Achterstanden in de administratie behoren tot het verleden, zodat u bijvoorbeeld op ieder moment actuele informatie heeft over de kosten van de pensioenregeling.

Verder kunnen uw werknemers op ieder gewenst moment in hun eigen omgeving op de MyAdvantage portal alles opzoeken wat zij willen weten over hun pensioen, zoals de waarde van hun pensioenkapitaal, die dagelijks bijgewerkt wordt.

Kortom, met Allianz Advantage Pensioen heeft u een zeer efficiënte pensioenregeling waarin u zelf een groot deel van de processen onder controle kunt houden.

1.5.5 Top vermogensbeheer

Allianz Nederland Asset Management, ook onderdeel van de Allianz Nederland Groep, is in meerdere opzichten een grote speler op het gebied van beleggen. Het oudste beleggingsfonds (Allianz Holland Fund) bestaat al meer dan 50 jaar. Kennis, ervaring en inzichten zijn in ruime mate aanwezig, doordat we werken met zeer ervaren portfolio managers. Er wordt een actief beleid gevoerd en de besluitvorming is snel. Deze compacte en flexibele organisatie wordt ondersteund door de wereldwijd werkende Asset Management Group van Allianz Group.

De beleggingsfondsen van Allianz scoren hoog op de vergelijkingssite voor beleggingsfondsen, www.morningstar.nl. Van al die fondsen worden er een aantal gebruikt in Allianz Advantage Pensioen. Dat gebeurt door middel van de systematiek van Einddatumgericht Beleggen. Meer daarover leest u verderop in deze brochure. Uiteraard bieden wij ook beleggingsmogelijkheden met garanties.

1.5.6 Communicatie op maat

Informatie over Allianz Advantage Pensioen biedt Allianz aan op 'MyAdvantage'. Via deze portal bieden wij u, uw werknemers en uw financieel adviseur inzicht in de pensioenregeling. U en uw financieel adviseur voeren zelf de regie over de pensioenregeling. U bepaalt samen met uw financieel adviseur wie in- en uitdiensttredingen van werknemers en salarismutaties in de portal verwerkt. U heeft direct inzicht in de gevolgen daarvan voor de pensioenpremie en voor de pensioenaanspraken van de deelnemers. De deelnemers aan de pensioenregeling kunnen op ieder moment de waarde van hun pensioenkapitaal inzien. Het pensioenkapitaal wordt dagelijks bijgewerkt met de laatste gegevens en is dus altijd actueel. Daarnaast krijgt de deelnemer de beschikking over de ToekomstPlanner. Daarmee kan de deelnemer zien of hij of zij een pensioentekort heeft dat eventueel moet worden aangevuld. De werknemer kan deze pensioenberekening uitdraaien en wordt dan naar uw financieel adviseur verwezen voor verdere advisering.

Verder verzorgt Allianz alle communicatie met de deelnemers aan de pensioenregeling over de pensioenaanspraken waar zij recht op hebben en de gevolgen voor het pensioen bij:

- In- en uitdiensttreden;
- Met pensioen gaan;
- Echtscheiding;
- Overlijden; en
- Arbeidsongeschiktheid

Allianz houdt u daarvan op de hoogte, zodat u weet wat er speelt bij de deelnemers aan uw pensioenregeling.

Het Allianz Advantage Pensioen is een transparant pensioenproduct, dat u en uw werknemers kunnen aanpassen aan individuele wensen



2. Allianz Advantage Pensioen

2.1 Advantage: een transparante pensioenoplossing

Allianz heeft gekozen voor een geheel nieuwe, eigentijdse benadering van pensioen. Een aanpak waarbij niet vanuit het pensioenproduct, maar allereerst vanuit uw wensen wordt gedacht en gehandeld. En waarin vervolgens de behoeften van uw medewerkers centraal staan.

Wanneer u uw pensioenregeling door Allianz laat uitvoeren, dan kiest u voor een transparante pensioenoplossing, die op alle fronten uitstekend scoort. In dit hoofdstuk beschrijven we de vaste onderdelen van Allianz Advantage en de verschillende keuzemogelijkheden die u daarnaast heeft.

Een transparante pensioenoplossing, die op alle fronten uitstekend scoort

2.2 Vaste en modulaire onderdelen van Allianz Advantage

Allianz Advantage Pensioen biedt een premieovereenkomst, ook wel een beschikbarepremieregeling genoemd. De regeling voorziet in ieder geval in:

- Een ouderdomspensioen (inclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid); en
- Een partnerpensioen na pensioendatum (inclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid).

In verreweg de meeste pensioenregelingen worden daarnaast de volgende pensioenen door de werkgevers verplicht gesteld of als keuzemogelijkheid voor werknemers aangeboden:

- Een partnerpensioen voor pensioendatum; en
- Een wezenpensioen.

U kunt ook nog extra vrijwillige onderdelen in de regeling opnemen, zoals:

- Een ANW hiaat;
- Een WIA excedent;
- Een WGA hiaat.

- Indien een partnerpensioen, een wezenpensioen en/of het ANW hiaat in de regeling is opgenomen, is automatisch premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekerd; en
- De mogelijkheid voor uw medewerkers om bij te sparen voor een hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen en een partnerpensioen na pensioendatum.

Afhankelijk van uw voorkeuren en de fase waarin u zich als ondernemer bevindt, kunt u (met uw financieel adviseur) een pensioenregeling op maat samenstellen. Hierna lichten wij de verschillende onderdelen toe, waaruit uw pensioenregeling kan bestaan.

Ouderdomspensioen

Door deelname aan Allianz Advantage bouwen uw medewerkers een pensioenkapitaal op. Met dit pensioenkapitaal moeten zij bij pensionering levenslange periodieke pensioenuitkeringen aankopen. Na pensionering krijgen zij vervolgens maandelijks een pensioenuitkering, ongeacht hoe oud zij worden. Het uiteindelijke pensioenkapitaal dat voor een individuele medewerker wordt opgebouwd, is onder meer afhankelijk van het aantal jaren dat de werknemer pensioen opbouwt, de hoogte van de premie die voor hem of haar wordt ingelegd, de kosten en risicopremies die aan de pensioenpremie en het pensioenkapitaal worden onttrokken en de op het pensioenkapitaal behaalde beleggingsresultaten. Hoe hoog de pensioenuitkering is, die vervolgens met het bereikte pensioenkapitaal kan worden aangekocht, is afhankelijk van de rentestand en de verzekeringstarieven op de ingangdatum van het pensioen. Vooraf is dus nog niet duidelijk hoe hoog het pensioen van de medewerkers uiteindelijk zal worden.

Partnerpensioen na de pensioendatum

De pensioenregeling die u uw medewerkers aanbiedt, omvat standaard een inkomen voor hun (eventuele) partner als zij na pensionering komen te overlijden. De partner ontvangt na overlijden van de gepensioneerde medewerker iedere maand 70% van het ouderdomspensioen dat uw gepensioneerde medewerker ontving. Deze uitkering wordt verstrekt zolang de partner in leven is.

Partnerpensioen voor de pensioendatum

U kunt ervoor kiezen uw medewerkers de module 'Partnerpensioen vóór de pensioendatum' aan te bieden. Dit betreft een inkomen voor de eventuele partner van uw medewerker als uw medewerker tijdens zijn of haar dienstverband bij uw organisatie komt te overlijden. De achterblijvende partner ontvangt dit partnerpensioen zolang hij of zij leeft. In de meeste pensioenregelingen wordt het partnerpensioen voor de pensioendatum automatisch opgenomen en is het dus een verplicht onderdeel van de pensioenregeling. Maar het partnerpensioen voor de pensioendatum kan ook als vrijwillig onderdeel van de pensioenregeling worden opgenomen.

Wezenpensioen

U kunt ervoor kiezen in uw pensioenregeling de module 'Wezenpensioen' op te nemen. Wezenpensioen is een uitkering voor de minderjarige kinderen van een medewerker, die onmiddellijk ingaat na overlijden van de medewerker. De uitkering eindigt in principe zodra het kind 18 jaar wordt of uiterlijk op 27 jarige leeftijd als het kind studeert of gehandicapt/ziek is. Voor volle wezen (beide ouders overleden) verdubbelt Allianz Nederland de uitkering. Net zoals bij het partnerpensioen kan deze dekking verplicht of vrijwillig aan de deelnemer aangeboden worden.

ANW hiaat

Het ANW hiaat is een aanvullende uitkering bovenop het partnerpensioen voor de pensioendatum voor de eventuele partner als een medewerker komt te overlijden. De partner van een overleden medewerker komt namelijk niet altijd in aanmerking voor een (volledige) ANW-uitkering van de overheid. Dat is onder andere afhankelijk van de leeftijd van de kinderen van de overleden medewerker (zij moeten jonger zijn dan 18 jaar) en het inkomen van de partner. Het ANW hiaat vult een eventueel gemis van een ANW-uitkering op. Als een ANW hiaat is verzekerd, maakt het overigens niet uit of en hoe hoog de ANW-uitkering is die de partner van de overheid ontvangt, het ANW hiaat komt altijd tot uitkering.



WIA excedent

De WIA-uitkering die wordt uitgekeerd door de overheid wanneer een medewerker arbeidsongeschikt raakt, bedraagt maximaal 70% van het laatstverdiende salaris. De hoogte van het salaris is echter gemaximeerd. Verdient een medewerker meer dan dit salaris (het inkomen ligt dan boven de 'loongrens'), dan wordt het deel daarboven niet meegenomen bij de berekening van de hoogte van de WIA-uitkering.

Via Allianz Nederland kunt u gebruik maken van de mogelijkheid uw medewerkers te verzekeren voor WIA excedent. Het WIA excedent pensioen is een uitkering die een medewerker ontvangt, indien deze (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt raakt. WIA excedent vult de WIA-uitkering naar uw keuze aan tot 70% of tot 80% van het laatstverdiende salaris.

WGA hiaat

U heeft de mogelijkheid de pensioenregeling voor uw medewerkers te voorzien van een dekking voor het WGA hiaat. De Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) maakt onderscheid tussen mensen die niet meer kunnen werken en mensen die nog (gedeeltelijk) kunnen werken. Voor gedeeltelijk arbeidsgeschikten geldt de Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA). Voor het gedeelte dat een werknemer arbeidsongeschikt is bevonden, wordt een uitkering verstrekt. Voor het gedeelte dat een werknemer arbeidsgeschikt wordt bevonden, wordt de werknemer geacht zelf in zijn of haar inkomen te voorzien. Dit gedeelte wordt restverdiencapaciteit genoemd. Het WGA hiaat van Allianz Nederland biedt een periodieke uitkering aan gedeeltelijk arbeidsgeschikte werknemers die minder dan 50% van hun resterende verdiencapaciteit benutten. De uitkering bedraagt, inclusief de WGA-vervolguitkering, 70% van het laatstverdiende salaris tot het maximum dagloon.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor de onderdelen

Wanneer een medewerker arbeidsongeschikt raakt en dus (gedeeltelijk) niet meer kan werken, bouwt een medewerker voor het deel dat hij of zij niet meer werkt ook geen pensioen meer op. De pensioenpremies zijn immers onder meer gekoppeld aan het pensioengevend jaarloon van de medewerker. Allianz voorkomt dat de pensioenopbouw van uw medewerker in gevaar komt bij arbeidsongeschiktheid, doordat Allianz de premiebetaling voor het pensioen van u overneemt voor het gedeelte dat uw medewerker arbeidsongeschikt is verklaard door het UWV.

Vanaf het moment dat een van uw medewerkers van de overheid een zogenaamde WIA uitkering ontvangt, heeft uw medewerker recht op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van opbouw van het ouderdompensioen en het partnerpensioen na de pensioendatum. De premievrijstelling is automatisch mee verzekerd voor het partnerpensioen vóór de pensioendatum, het wezenpensioen en het ANW hiaat als deze pensioenen ook onderdeel uitmaken van de pensioenregeling.

Bijsparen

U kunt uw medewerkers de mogelijkheid bieden binnen Allianz Advantage op vrijwillige basis bij te sparen voor een hoger pensioen. Of dat voor uw medewerkers interessant is, hangt af van hun niet gebruikte premieruimte (ook wel de fiscale ruimte genoemd). Dit is het verschil tussen de maximale premie die in een jaar volgens de Wet op de loonbelasting 1964 mag worden betaald en de premie die daadwerkelijk betaald is. Medewerkers kunnen een eenmalige storting doen of een vast bedrag per maand storten.

Wanneer u uw werknemers de mogelijkheid biedt om bij te sparen, dan kan de werknemer zelf bepalen of hij premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wil meeverzekeren voor het deel dat hij of zij vrijwillig bijspaat.

2.3 Het karakter van de verschillende pensioensoorten

Het karakter van de pensioensoorten binnen Allianz Advantage Pensioen verschilt per module. Het ouderdompensioen en het partnerpensioen na de pensioendatum zijn een premieovereenkomst (beschikbare premieregeling). De hoogte van deze toekomstige pensioenuitkeringen staan daardoor niet vooraf vast, omdat zij afhankelijk zijn van:

- de pensioenpremie die is betaald;
- de kosten en premies voor risicoverzekeringen die aan de premie zijn onttrokken;
- het beleggingsrendement;
- de tarieven en marktrente die gelden op het moment dat met het pensioenkapitaal pensioenuitkeringen moeten worden aangekocht.

Bovendien gaat het om pensioenen met een opbouw-karakter. Dat wil zeggen dat bij beëindiging van de dienstbetrekking de op dat moment opgebouwde waarde van het pensioen premievrij wordt gemaakt en in stand gehouden wordt ten behoeve van de uit dienst getreden medewerker.

Het partnerpensioen voor de pensioendatum, het wezenpensioen, het ANW hiaat, het WIA excedent en het WGA hiaat zijn uitkeringsovereenkomsten. Dat wil zeggen dat uw werknemers tijdens de deelname al weten hoe hoog deze eventuele pensioenuitkeringen in euro's zullen zijn. Deze pensioenen zijn allemaal verzekerd op risicobasis. Dat betekent dat deze pensioenverzekeringen na beëindiging van de dienstbetrekking komen te vervallen.

2.4 Keuzes met betrekking tot de samenstelling van de pensioenpremie en de betaaltermijnen

2.4.1 Beschikbare premie

De basis van de pensioenregeling van Allianz Advantage is, dat u voor iedere deelnemer aan de pensioenregeling een beschikbare premie betaalt voor de opbouw van het ouderdompensioen en het partnerpensioen na de pensioendatum. In Allianz Advantage kan de omvang van de beschikbare premie worden vastgesteld als:

- een vast percentage van de pensioengrondslag van de deelnemer, of als
- een percentage van de pensioengrondslag, waarbij het percentage afhankelijk is van de leeftijd van de deelnemer en stijgt naarmate de deelnemer ouder wordt (gestaffelde premie). In deze variant kunt u kiezen uit verschillende premiestaffels waarbij de percentages in hoogte verschillen en waarbij de premiestaffel sneller of minder snel stijgt.

2.4.2 Inclusief- of exclusiefregeling

Als u naast het ouderdompensioen en het partnerpensioen na de pensioendatum ook een partnerpensioen vóór de pensioendatum en/of een wezenpensioen wilt aanbieden aan de werknemers, kunt u kiezen voor een zogenaamde inclusiefregeling of een exclusiefregeling.

Inclusiefregeling

Als u kiest voor een inclusiefregeling, dan wil dat zeggen dat u alleen de hierboven genoemde beschikbare premie ter beschikking stelt aan uw werknemers. Uit deze beschikbare premie worden de risicopremies onttrokken die nodig zijn voor het verzekeren van het partner- en wezenpensioen. Door deze onttrekking blijft voor de deelnemer minder premie over voor de opbouw van ouderdompensioen.

Voor uw werknemers is het voordeel van een inclusiefregeling, dat het partner- en wezenpensioen dan altijd een vrijwillige keuzemodule is. Uw werknemers kunnen dus zelf kiezen of zij het partner- en/of wezenpensioen willen verzekeren en of zij de daarvoor verschuldigde risicopremies in mindering willen laten komen op de beschikbare premie voor het ouderdompensioen.

Uit pragmatische overwegingen gaat Allianz Nederland er van uit dat iedere deelnemer met een partner en/of kinderen voor dat partnerpensioen en/of wezenpensioen kiest, tenzij de deelnemer uitdrukkelijk aangeeft dat het partnerpensioen en/of het wezenpensioen niet verzekerd hoeft te worden. Voor u is het voordeel dat de premie die u moet betalen voor de pensioenregeling niet wijzigt als gevolg van wijzigingen in de omvang van de risico-premies.

Exclusiefregeling

Als u kiest voor een exclusiefregeling, dan wil dat zeggen dat u bovenop de hierboven genoemde beschikbare premie ook nog risicopremies verschuldigd bent voor het partner- en/of wezenpensioen. In een exclusiefregeling zijn het partner- en/of het wezenpensioen altijd verplicht verzekerd.

Voor uw werknemers is het voordeel van een exclusiefregeling dat de hele beschikbare premie wordt gebruikt voor het ouderdoms- en partnerpensioen na pensioendatum, waardoor zij een beter pensioenresultaat zullen bereiken dan bij een inclusiefregeling.

Daarnaast stijgt het toekomstige salaris en het aantal werknemers dat getrouwd is of kinderen heeft. De door u verschuldigde pensioen-premies zullen dus in de loop van de tijd niet gelijk blijven.

De premie voor de dekkingen van het ANW hiaat, het WGA hiaat en het WIA excedent komen altijd bovenop de beschikbare premie. Als u deze risicoverzekeringen als vrijwillige keuzemodules in de regeling wilt opnemen, kunnen de premies daarvoor door de werknemer (deels) zelf worden betaald.

2.4.3 Eigen bijdrage

U kunt in de pensioenregeling bepalen dat uw werknemers een eigen bijdrage betalen aan de pensioenregeling. Zo'n eigen bijdrage kunt u zelfs verplicht stellen. Er zijn wel een aantal wettelijke voorschriften verbonden aan de eigen bijdrage. Samen met uw financieel adviseur kunt u bekijken welke mogelijkheden u daarin heeft.

Allianz Nederland neemt in verband met de wettelijke zorgplicht bij premieovereenkomsten de verantwoordelijkheid voor de beleggingen van uw werknemers over



2.4.4. Betalingstermijnen voor de premie

U stelt ook samen met uw adviseur de betalingstermijnen vast, waarmee de pensioenpremie betaald wordt. Dit kan jaarlijks, per half jaar, per kwartaal of per maand.

2.5 . De beleggingsmogelijkheden binnen Allianz Advantage

Allianz Nederland neemt in verband met de wettelijke zorgplicht bij premieovereenkomsten de verantwoordelijkheid voor de beleggingen van uw werknemers over. De door u ter beschikking gestelde premies (minus kosten en premies voor risicoverzekeringen) worden door de vermogensbeheerders van Allianz Nederland Asset Management belegd voor uw werknemers. De vermogensbeheerders hebben een goede reputatie en zorgen voor een gebalanceerde mix van beleggingen met uitstekende rendementen.

2.5.1 Einddatumgericht Beleggen

De vermogensbeheerders van Allianz Nederland Asset Management, hebben een beleggingssystematiek ontwikkeld onder de naam 'Einddatumgericht Beleggen' (EGB). In deze systematiek hebben de vermogensbeheerders gezocht naar de optimale balans tussen de kans op het behalen van een hoog rendement en het risico dat de beleggingsresultaten tegenvallen, die aansluit bij de leeftijd van uw medewerker. Daarvoor hebben zij meer dan 5.000 langetermijn-scenario's met uiteenlopende verhoudingen tussen aandelen en obligaties doorgerekend.

Bij 'Einddatumgericht Beleggen' zal naarmate de pensioendatum van de deelnemer dichterbij komt, steeds minder worden belegd in aandelen en steeds meer in obligaties. Dat gebeurt door een beleggingsschema te volgen waarbij de verhoudingen tussen aandelen en obligaties (de beleggingsmix) in de tijd wordt aangepast. Vanaf vijf jaar voor de pensioendatum wordt alleen nog belegd in een obligatiefonds. De vermogensbeheerders van Allianz bewaken dit

beleggingsschema. Uw werknemers hoeven zelf niets te doen en ontvangen jaarlijks bericht van eventuele wijzigingen in hun beleggingsmix.

Alhoewel Allianz Nederland de verantwoordelijkheid voor het beleggen van de premies overneemt, blijft overigens het beleggersrisico wel volledig voor rekening van uw medewerkers. Allianz waakt ervoor dat het beleggersrisico dat zij lopen aanvaardbaar is.

2.5.2 Beleggen met garantie

Naast Einddatumgericht Beleggen kunt u ervoor kiezen uitsluitend beleggen met garantie aan uw werknemers aan te bieden: de zeer defensieve beleggingsvariant. De premies en de beleggingswaarde van Allianz Advantage worden dan belegd in het Allianz Holland Obligatie Fonds en uw medewerkers krijgen daarover gedurende een bepaalde periode een gegarandeerd rendement. Na afloop van deze periode kan een nieuw garantierendement worden vastgesteld. Dit nieuwe garantierendement geldt dan vanaf dat moment voor de in de toekomst ter beschikking te stellen premies en de daarmee opgebouwde beleggingswaarde. Op dit moment bedraagt het garantierendement 3%. Een alternatief is dat u deze beleggingsvariant aanbiedt als één van de opting out keuzemogelijkheden (zie hierna onder Beleggingsvrijheid).

2.5.3 De Beleggingsschema's van Einddatumgericht Beleggen

De beleggingssystematiek van Einddatumgericht Beleggen bestaat in vier varianten. Iedere variant kent een eigen risicoprofiel met een eigen beleggingsschema. Het risicoprofiel geeft aan hoe hoog het risico is dat de beleggingsresultaten kunnen tegenvallen, maar daartegenover staat de kans op het behalen van een hoger rendement. Met een oplopend risicoprofiel bestaan de EGB-varianten uit:

- EGB Defensief;
- EGB Neutraal;
- EGB Standaard; en
- EGB Offensief.

De Hoofregel: Einddatumgericht Beleggen Standaard

Als u ervoor kiest uw medewerkers een pensioenregeling aan te bieden waarin belegd wordt volgens de systematiek van Einddatumgericht Beleggen is de hoofregel, dat de premies en beleggingswaarde worden belegd volgens het beleggingsschema van EGB Standaard. Wanneer het meer dan 20 jaar duurt voordat de deelnemer met pensioen gaat, wordt 80% van het pensioenkapitaal belegd in aandelen en de resterende 20% in obligaties. Vanaf 20 jaar voor de pensioendatum neemt in de loop van de tijd het percentage obligaties toe tot 100%, vijf jaar voor de pensioendatum. Het percentage aandelen neemt af. Het verloop van dit beleggingsschema ziet u op de volgende pagina.

Beleggingsvrijheid

U kunt ervoor kiezen uw werknemers enige beleggingsvrijheid te geven, dit wordt ook wel opting out genoemd. Uw medewerkers kunnen dan het standaard beleggingsschema verlaten en een eigen beleggingsschema kiezen met meer beleggingsrisico en de kans op een hoger rendement of juist met minder beleggingsrisico. Wel zorgt Allianz ervoor dat het beleggingsrisico wordt beperkt, omdat bij alle varianten van Einddatumgericht Beleggen de balans tussen rendement, risico en de leeftijd van de deelnemer bewaakt wordt.

Wanneer een deelnemer wil afwijken van Einddatumgericht Beleggen Standaard (opting out) moet hij of zij een profieltest invullen. Afhankelijk van de uitkomst van de profieltest belegt Allianz Nederland volgens een zeer defensief, defensief, neutraal, standaard of offensief beleggingsschema. Gedurende de looptijd van de pensioenverzekeringen kunnen wijzigingen in de persoonlijke en/of inkomenssituatie ervoor zorgen dat het profiel wijzigt. Uw werknemer moet dan een nieuwe profieltest invullen. Allianz Nederland zorgt voor heldere, transparante informatie over de beleggingsmogelijkheden en de risico's die gepaard gaan met beleggen.

Allianz voldoet daarmee aan de wettelijke zorgplicht en gaat zelfs een stap verder. Heeft de werknemer een zeer defensief profiel, dan zal Allianz voor hem of haar Beleggen met Garantie. De beleggingsschema's die horen bij een defensief, neutraal of offensief risicoprofiel worden hierna uiteengezet.

Einddatumgericht Beleggen Defensief

Wanneer het meer dan 20 jaar duurt voordat de deelnemer met pensioen gaat, wordt 35% van het pensioenkapitaal belegd in aandelen en de resterende 65% in obligaties. Vervolgens neemt in de loop van de tijd het percentage obligaties toe tot 100%, vijf jaar voor de pensioendatum. Door minder te beleggen in aandelen en meer in obligaties loopt de deelnemer minder risico om geld te verliezen.

Einddatumgericht Beleggen Neutraal

Wanneer het meer dan 20 jaar duurt voordat de deelnemer met pensioen gaat, wordt 65% van het pensioenkapitaal belegd in aandelen en de resterende 35% in obligaties. Vanaf 20 jaar voor de pensioendatum neemt in de loop van de tijd het percentage obligaties toe tot 100%, vijf jaar voor de pensioendatum. Bij dit profiel loopt de deelnemer meer risico dan bij beleggen volgens het defensieve beleggingsschema, maar de deelnemer heeft wel kans op een hoger rendement.

Einddatumgericht Beleggen Offensief

Wanneer het meer dan 20 jaar duurt voordat de deelnemer met pensioen gaat, wordt 95% van het pensioenkapitaal belegd in aandelen en de resterende 5% in obligaties. Vanaf 20 jaar voor de pensioendatum neemt in de loop van de tijd het percentage obligaties toe tot 100%, drie jaar voor de pensioendatum. Bij deze variant loopt de deelnemer meer risico dan bij beleggen volgens het defensieve en neutrale beleggingsschema, maar heeft de deelnemer ook kans op een hoger rendement.

2.5.4 Fondsverdeling binnen Einddatumgericht Beleggen

Hiervoor is telkens gesproken over de verschillende beleggingsschema's van Einddatumgericht Beleggen. Wanneer in deze beleggingsschema's wordt gesproken over beleggen in aandelen en obligaties, dan gaat het om aandelen in fondsen van Allianz Nederland in een bepaalde verhouding of obligaties in het Allianz Holland Obligatie Fonds. Deze fondsen scoren hoog op de vergelijkingssite voor beleggingsfondsen; www.morningstar.nl. De fondsverdeling bij belegging in aandelen en obligaties is als volgt:

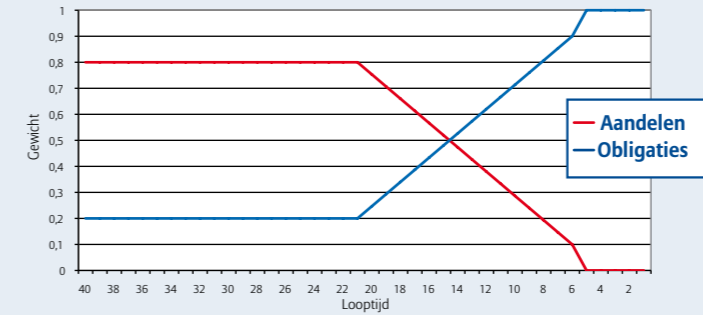
Aandelen

- Allianz Holland Europe Fund 60%
- Allianz Holland Amerika Fonds 20%
- Allianz Holland Pacific Fund 20%

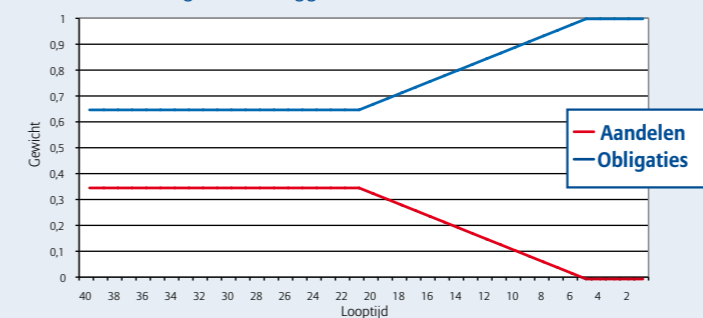
Obligaties

- Allianz Holland Obligatie Fonds 100%

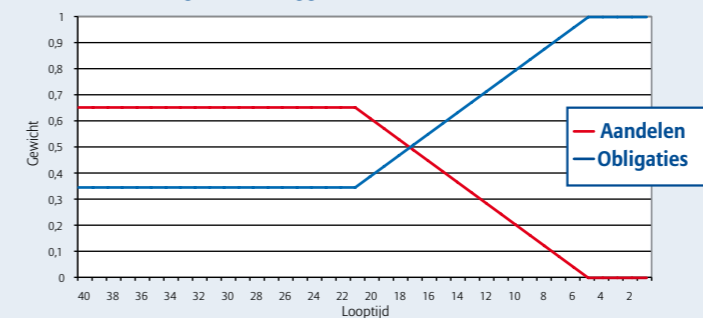
Einddatumgericht Beleggen Standaard



Einddatumgericht Beleggen Defensief



Einddatumgericht Beleggen Neutraal



Einddatumgericht Beleggen Offensief



Allianz Nederland Levensverzekering N.V.
Buizerdlaan 12
Postbus 9
3430 AA Nieuwegein
Tel. (030) 281 42 42
Fax (030) 288 18 61
info.leven@allianz.nl
www.allianz.nl
AFM nummer: 12000417
Handelsregister Utrecht: 30082982