

Enkele voorbeelden pensioenen

Om inzicht te geven in de regeling en de werking daarvan geven we enkele voorbeelden. De hieronder genoemde situaties en bedragen zijn slechts indicaties. U kunt hieraan geen rechten ontlenen.

Voorbeeld 1

In juni 2004 heeft de werkgever van Pim een pensioen beleggingsverzekering afgesloten voor zijn werknemers. De pensioendatum van Pim is 01-01-2016. Hij was 53 jaar oud op de ingangsdatum van de polis. De maandpremie van deze polis is 40 euro. Bij overlijden wordt er 110% van de poliswaarde uitgekeerd. De werkgever van Pim heeft ervoor gekozen om voor alle werknemers te investeren in het Allianz Garantie Fonds 3,35%. Het product geeft bij dit fonds een garantie van meer dan 3%. De totale kosten van deze polis worden over de hele looptijd op een maximum gesteld van 9,5% van de betaalde premie en 2,15% per jaar van de beleggingswaarde. Dit maximum noemen wij de maximaal toegestane kosten (norm).

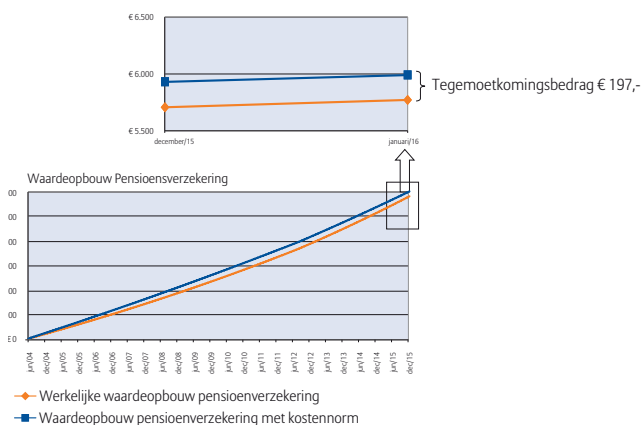
In de regeling worden twee berekeningen gemaakt:

1. Een berekening waarbij de waarde op de pensioendatum (01-01-2016) wordt bepaald met de echte kosten.
2. Een berekening waarbij de waarde op de pensioendatum wordt bepaald met de maximaal toegestane kosten (norm).

Als de waarde van berekening 2 hoger is dan de waarde van berekening 1 dan zijn de echte kosten hoger dan de norm en vindt er tegemoetkoming plaats. Bij de verzekering van Pim is dit het geval. Op de pensioendatum is het verschil €197.

In december 2012 wordt een gedeelte van dit verschil meteen in de poliswaarde gestopt. Dit deel van de tegemoetkoming heeft betrekking op het verleden. Daarnaast wordt er periodiek, zolang er premie betaald wordt, een vervolgstorting gedaan.

Het bedrag dat eind 2012 in de polis van Pim wordt gestort is €126,10. Daarna wordt er zolang er premie wordt betaald per jaar een bedrag gestort van €16,48. De totale tegemoetkoming is lager dan € 197 omdat er al voor de pensioendatum is uitgekeerd.



Voorbeeld 2

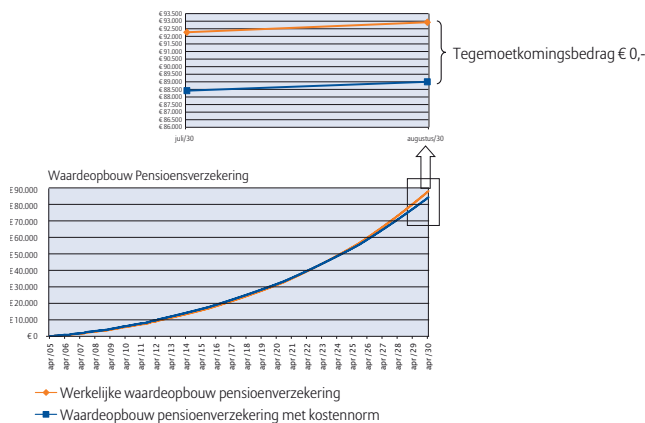
Mandy is vanaf haar 39e in dienst bij een administratiekantoor. Zij is per 01-04-2005 in de pensioenregeling opgenomen. Op dit moment betaalt haar werkgever €172,50 per maand en dit zal in de toekomst stijgen volgens de premiestaffel. Op 01-09-2030 zal zij 65 jaar worden en gaat dan met pensioen. De werkgever van Mandy heeft ervoor gekozen om voor alle werknemers te investeren in Einddatum Gericht Beleggen. De totale kosten van deze polis worden over de hele looptijd op een maximum gesteld van 9,5% van de betaalde premie en 1,5% per jaar van de beleggingswaarde. Dit maximum noemen wij de maximaal toegestane kosten (norm).

In de regeling worden twee berekeningen gemaakt:

1. Een berekening waarbij de waarde op de pensioendatum (01-09-2030) wordt bepaald met de echte kosten.
2. Een berekening waarbij de waarde op de Pensioendatum wordt bepaald met de maximaal toegestane kosten (norm).

Als de waarde van berekening 2 hoger is dan de waarde van berekening 1 dan zijn de echte kosten hoger dan de norm en vindt er tegemoetkoming plaats.

Allianz Nederland stelt vast dat Mandy geen recht heeft op een tegemoetkoming omdat er op de pensioendatum niet meer kosten zijn ingehouden dan de norm.



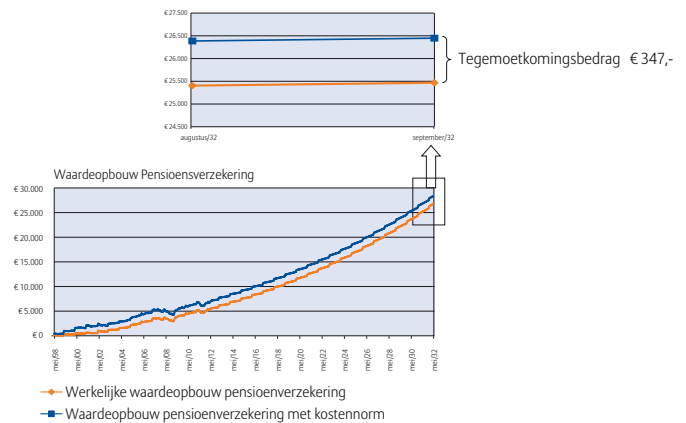
Voorbeeld 3

Inge bouwt pensioen op door haar dienstverband bij een drogisterij, sinds mei 1998 heeft ze een pensioen beleggingsverzekering bij Allianz. Haar pensioendatum is 01-09-2032. In juli 2012 heeft Inge een baan bij een andere werkgever gevonden. Haar pensioenopbouw bij Allianz Nederland is sindsdien gestopt omdat ze uit dienst is bij haar oude werkgever. Haar nieuwe pensioenregeling loopt via een andere pensioenuitvoerder. Ze heeft besloten om haar opgebouwde pensioenkapitaal bij Allianz over te dragen naar haar nieuwe pensioenuitvoerder. De totale kosten van deze polis worden over de hele looptijd op een maximum gesteld van 9,5% van de betaalde premie en 1,5% per jaar van de beleggingswaarde. Dit maximum noemen wij de maximaal toegestane kosten (norm).

In de regeling worden twee berekeningen gemaakt:

1. Een berekening waarbij de waarde op de pensioendatum (01-09-2032) wordt bepaald met de echte kosten.
2. Een berekening waarbij de waarde op de Pensioendatum wordt bepaald met de maximaal toegestane kosten (norm).

Als de waarde van berekening 2 hoger is dan de waarde van berekening 1 dan zijn de echte kosten hoger dan de norm en vindt er tegemoetkoming plaats.



Op het moment dat de poliswaarde wordt overgedragen wordt er een berekening gemaakt om vast te stellen of Inge recht heeft op een tegemoetkoming voor de periode dat het pensioen bij Allianz gelopen heeft. Voor deze berekening gaan we uit van de totale looptijd van de polis tot de pensioendatum. Dat was in dit geval tot september 2032. Op deze datum blijkt dat er een tegemoetkoming is van € 347.

Uiteindelijk wordt er €131 uitgekeerd. Dit bedrag is lager om twee redenen:

1. Het bedrag wordt nu uitgekeerd (in 2012) in plaats van op de pensioendatum (01-09-2032).
2. De polis heeft niet de hele looptijd afgelegd. Alleen voor de periode dat de polis heeft gelopen wordt er tegemoetgekomen.