

TARIEVEN EN BEDRAGEN ALLIANZ PENSIOEN

TB0119

Artikel 1 Grondslagen netto premieberekening van het partnerpensioen vóór de pensioendatum, het wezenpensioen en het ANW hiaat

Als eerste stap wordt het risicokapitaal bepaald (artikel 2). De tweede stap is de bepaling van de jaarlijkse risicopremie (artikel 3).

Artikel 2 Bepaling van het risicokapitaal

1. Het risicokapitaal wordt bepaald door middel van de volgende formule:
(bedrag nabestaandenpensioen * (100% + opslagfactor) + € 60) *
contante waarde factor + € 230.
2. De opslagfactor is de opslag voor solvabiliteit. Deze is nihil in het geval de marktrente wordt gebruikt zonder bodemgarantie van 2%. Als er een bodem-garantie geldt voor de marktrente voor de berekening van de contante waarde factor is de solvabiliteitsopslag 8%.
3. De excassokosten zijn € 60, -
4. De contante waarde factor wordt bepaald door de volgende gegevens:
 - Sterftetafel Allianz 2015
 - marktrente
 - leeftijd en geslacht van de partner of het kind
 - eventuele toeslag op de nabestaandenpensioenen.
5. De toeslag kan 1%, 2% of 3% zijn.
6. Ingeval is gekozen voor een onbepaald partnersysteem wordt de vrouw altijd 3 jaar jonger verondersteld dan de man. Een onbepaald partnersysteem is mogelijk vanaf het aantal van 30 deelnemers. De keuze voor een onbepaald partnersysteem wordt bij aanvang van de overeenkomst gemaakt.
7. De eenmalige polisopmaak kosten van € 230, - zijn voor de claimbehandeling en de polis die opgemaakt dient te worden ingeval van overlijden.
8. Het risicokapitaal wordt verlaagd met een eventuele aanwezige beleggings-waarde van reeds eerder betaalde risicopremies.

Artikel 3 Bepaling van de risicopremie

1. Het uit Artikel 2 berekende risicokapitaal wordt gebruikt voor de berekening van de risicopremie.
2. In het geval van een bepaald partnersysteem is Tabel 1 van toepassing. Op 1 januari van ieder jaar wordt het risicokapitaal gedeeld door 100.000 en vermenigvuldigd met de premie behorende bij de leeftijd van de verzekerde.
3. In het geval van een onbepaald partnersysteem is Tabel 2 van toepassing.
4. De tarieven voor het ANW hiaat zijn sekseneutraal. Deze tarieven zijn opgenomen in Tabel 3.
5. In het geval van een onbepaald ANW hiaat is Tabel 4 van toepassing.
6. De risicopremie wordt verhoogd met 0,0% (aankoop)kosten, zoals vermeld in artikel 10.

Artikel 4 Onbepaald wezenpensioen

1. Voor een onbepaald wezenpensioen zijn de premies voor mannelijke deelnemers € 1,20 per maand per € 1.000, - wezenpensioen. Voor vrouwelijke deelnemers bedraagt de premie € 0,90.
2. Voor iedere deelnemer, ongeacht of er sprake is van kinderen, wordt een premie voor het onbepaald wezenpensioen in rekening gebracht.

Op de premie is een opslag verschuldigd als een toeslag is toegezegd volgens onderstaande tabel:

Jaarlijkse Toeslag	Opslagfactor
1%	10%
2%	20%
3%	30%

Artikel 5 Negatief overlijdensrisico

1. In het geval van overlijden worden eventuele meeverzekerde nabestaandenpensioenen uitgekeerd. De waarde van het ouderdompensioen komt dan te vervallen.
2. In verband met dit verval van ouderdompensioen, wordt maandelijks een risicopremie op de waarde van het pensioen bijgeschreven. Iedere maand wordt de waarde van het aanwezige pensioenkapitaal bepaald. Die waarde wordt gedeeld door 100.000 en vermenigvuldigd met de premie vermeld in Tabel 5 zoals bij de toepasselijke leeftijd per 1 januari van ieder jaar is vermeld.
3. De negatieve risicopremies zijn voor mannelijke en vrouwelijke verzekerden gelijk.

Artikel 6 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

1. De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor de beschikbare premie, ongeacht de wijze waarop de premie is gestaffeld, voor het partnerpensioen, het wezenpensioen en ANW hiaat is 3,55%.
2. De premie voor premievrijstelling voor de arbeidsongeschiktheids-pensioenen is begrepen in de premie voor dat arbeidsongeschiktheids-pensioen en eventueel meeverzekerde risicodekkingen.
3. De administratiekosten worden daarbij eveneens vrijgesteld.
4. De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt separaat van de beschikbare premie in rekening gebracht.

Artikel 7 Premie voor WIA excedent

De risicopremie voor het WIA excedent per € 1.000 uit te keren WIA excedent is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer en van de vraag of wel of geen jaarlijkse toeslag van 3% is meeverzekerd. De premie kan worden afgeleid van Tabel 6 zoals opgenomen in de bijlage.

Artikel 8 Premie voor WGA hiaat

De risicopremie voor het WGA hiaat per € 1.000 uit te keren arbeids-ongeschiktheidspensioen is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer per 1 januari van het desbetreffende jaar. De premie kan worden afgeleid van tabel 7 zoals opgenomen in de bijlage.

Artikel 9 Administratiekosten

1. De maandelijkse administratiekosten bedragen:

Aantal deelnemers		Kosten per deelnemer per maand
Van	T/m	
0	9	€ 7,08
10	24	€ 7,08
25	49	€ 7,08
50	99	€ 6,25
100	...	€ 5,00

- De kosten zoals in lid 1 vermeld worden jaarlijks geïndexeerd aan de hand van de CBS prijsindex.
- De administratiekosten worden in geval van volledige premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid geheel vrijgesteld.
- Voor premievrije deelnemers worden geen administratiekosten in rekening gebracht.
- De administratiekosten van lid 1 worden bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst vastgesteld. De kosten wijzigen op het moment dat het aantal deelnemers, bijvoorbeeld door het in dienst komen van een nieuwe werknemer, een van de grenzen van lid 1 overschrijdt.
- Als een werkgever voor een Pensioenklik heeft gekozen betaalt de werkgever hogere administratiekosten. Deze hogere kosten zijn verschuldigd voor alle werknemers die bij de werkgever werkzaam zijn, ongeacht of ze gebruik (gaan) maken van de Pensioenklik. De kosten kunnen worden jaarlijks geïndexeerd aan de hand van de CBS prijsindex.
- Indien er een koppeling met een salarispakket wordt gemaakt betaalt de werkgever een extra vergoeding voor alle werknemers die bij de werkgever werkzaam zijn. De kosten kunnen worden jaarlijks geïndexeerd aan de hand van de CBS prijsindex.

Artikel 10 Overige kosten

- De aankoopkosten bedragen 0,0%. Zowel voor eenmalige en periodieke premiebetalingen, alsmede voor de belegging van de beschikbare premie en de premie voor risicoverzekeringen.
- De verkoopkosten bedragen 0,25%. Deze worden in rekening gebracht bij expiratie, uitgaande waardeoverdracht, switchen naar en binnen Zelf Beleggen en eventuele afkoop.
- De beschikbare premie wordt na aftrek van eventuele aankoopkosten gestort in de beleggingsverzekering.
- Voor individuele of collectieve waardeoverdrachten worden geen aankoopkosten gerekend.
- De totale beleggingskosten van de Lifecycle bedragen 0,43%. De kosten van de beleggingsfondsen in Allianz Zelf Beleggen zijn voor de Actieve Fondsen 0,75% en voor de Passieve fondsen 0,65%. De totale beleggingskosten kunnen jaarlijks wijzigen.

Artikel 11 Exitkosten

Bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst na afloop van de contractstermijn, gevolgd door collectieve waardeoverdracht, bedragen de kosten 2% van de totaal opgebouwde beleggingswaarde met een maximum per (gewezen) deelnemers.

Aantal deelnemers	% totaal opgebouwde beleggingswaarde van de (gewezen) deelnemers.	Maximum per deelnemer
Minder dan 100	2%	€ 150
100 tot 500	2%	€ 100
500 of meer	2%	€ 80

Artikel 12 Bepaling van de Allianz Pensioenklik aanspraak

- De hoogte van het pensioen wordt bepaald door middel van de volgende formule: $\{\text{Gewenste inleg} - € 750\} / \text{Contante waarde factor Pensioenklik}$.
- Ter dekking van de excassokosten wordt bij de eerste Pensioenklik éénmalig € 750,- in mindering gebracht op de gewenste inleg.
- De contante waarde factor Pensioenklik is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:
 - Sterfteprognosetafel Allianz Pensioenklik
 - Allianz Pensioenklik marktrente
 - Afslag op de marktrente voor solvabiliteit en beheer
 - Leeftijd van de deelnemer

Tabel 1

De maandelijkse premie in euro's die benodigd is per € 100.000 risicokapitaal voor het verzekeren van het partner-pensioen (bepaald) en het wezenpensioen

Leeftijd	Man	Vrouw
18	0,56	0,57
19	0,67	0,59
20	0,71	0,57
21	0,76	0,64
22	0,77	0,71
23	0,88	0,64
24	0,93	0,64
25	1,00	0,78
26	1,06	0,78
27	1,08	0,92
28	1,22	0,92
29	1,30	1,06
30	1,40	1,14
31	1,55	1,38
32	1,72	1,28
33	1,84	1,56
34	2,01	1,77
35	2,26	1,91
36	2,50	2,20
37	2,72	2,41
38	3,01	2,76
39	3,42	2,97
40	3,77	3,47
41	4,21	3,97
42	4,78	4,47
43	5,33	4,82
44	5,95	5,74
45	6,54	6,38
46	7,29	7,44
47	8,52	8,36
48	9,61	9,07
49	10,96	9,92
50	12,33	10,98
51	13,96	12,12
52	15,52	13,90
53	16,80	14,68
54	19,12	16,17
55	21,73	17,65
56	24,02	19,36
57	26,95	21,13
58	29,96	23,26
59	32,84	25,11
60	37,03	28,16
61	40,95	31,01
62	45,60	32,93
63	50,97	35,56
64	56,74	39,68
65	63,17	42,81
66	70,913	46,80
67	77,43	50,79
68	86,57	57,27
69	96,31	63,27
70	106,13	69,19

Tabel 2

De maandelijkse premie in euro's die benodigd is per € 100.000 risicokapitaal voor het verzekeren van het partner-pensioen (onbepaald)

Leeftijd	Man	Vrouw
18	0,00	0,00
19	0,00	0,00
20	0,11	0,12
21	0,17	0,19
22	0,22	0,26
23	0,27	0,29
24	0,34	0,30
25	0,42	0,43
26	0,53	0,47
27	0,63	0,60
28	0,81	0,63
29	0,88	0,78
30	0,95	0,84
31	1,07	0,95
32	1,20	0,97
33	1,30	1,22
34	1,45	1,38
35	1,65	1,51
36	1,86	1,74
37	2,05	1,90
38	2,30	2,21
39	2,61	2,38
40	2,91	2,78
41	3,25	3,14
42	3,69	3,53
43	4,17	3,81
44	4,65	4,54
45	5,11	5,04
46	5,69	5,81
47	6,66	6,53
48	7,51	7,09
49	8,56	7,75
50	9,75	8,58
51	11,04	9,47
52	12,28	10,86
53	13,89	11,47
54	15,30	12,63
55	17,60	13,80
56	19,45	15,13
57	22,09	16,31
58	24,55	17,96
59	26,91	19,38
60	30,70	21,74
61	33,95	23,65
62	37,81	24,80
63	42,26	26,44
64	47,04	29,13
65	52,37	30,61
66	58,14	33,02
67	64,19	35,83
68	71,77	40,41
69	79,84	44,64
70	87,98	48,81

Tabel 3

De maandelijkse premie in euro's die benodigd is per € 100.000 risicokapitaal voor het verzekeren van het ANW hiaat (bepaald)

Leeftijd	Unisex
18	0,56
19	0,64
20	0,65
21	0,71
22	0,75
23	0,79
24	0,81
25	0,91
26	0,95
27	1,02
28	1,10
29	1,20
30	1,29
31	1,44
32	1,54
33	1,73
34	1,91
35	2,12
36	2,38
37	2,59
38	2,91
39	3,24
40	3,65
41	4,11
42	4,65
43	5,13
44	5,87
45	6,47
46	7,35
47	8,46
48	9,40
49	10,54
50	11,79
51	13,22
52	14,87
53	16,28
54	17,94
55	20,10
56	22,15
57	24,62
58	27,28
59	29,75
60	33,48
61	36,98
62	40,53
63	44,81
64	49,92
65	55,03
66	60,80
67	66,77
68	74,85
69	83,09
70	91,35

Tabel 4

De maandelijkse premie in euro's die benodigd is per € 100.000 risicokapitaal voor het verzekeren van het ANW hiaat (onbepaald)

Leeftijd	Unisex
18	-
19	-
20	0,11
21	0,17
22	0,24
23	0,28
24	0,33
25	0,43
26	0,51
27	0,62
28	0,74
29	0,84
30	0,90
31	1,02
32	1,11
33	1,27
34	1,42
35	1,60
36	1,81
37	1,99
38	2,26
39	2,52
40	2,86
41	3,21
42	3,63
43	4,02
44	4,61
45	5,08
46	5,74
47	6,61
48	7,34
49	8,24
50	9,28
51	10,41
52	11,71
53	12,92
54	14,23
55	16,08
56	17,72
57	19,78
58	21,92
59	23,90
60	27,12
61	29,83
62	32,60
63	35,93
64	39,88
65	43,67
66	48,09
67	52,84
68	59,22
69	65,76
70	72,31

Tabel 5

De maandelijkse negatieve risico-premie in euro's per € 100.000 negatief risicokapitaal

Leeftijd	Unisex
18	0,50
19	0,56
20	0,58
21	0,63
22	0,66
23	0,69
24	0,72
25	0,80
26	0,84
27	0,90
28	0,99
29	1,09
30	1,18
31	1,33
32	1,41
33	1,58
34	1,74
35	1,92
36	2,14
37	2,33
38	2,60
39	2,88
40	3,24
41	3,63
42	4,10
43	4,52
44	5,18
45	5,71
46	6,48
47	7,46
48	8,29
49	9,30
50	10,40
51	11,63
52	13,12
53	14,36
54	15,82
55	17,73
56	19,54
57	21,73
58	24,07
59	26,24
60	29,54
61	32,62
62	35,75
63	39,52
64	44,03
65	48,54
66	53,62
67	58,89
68	66,01
69	73,27
70	80,55

Tabel 6

De maandelijkste kosten per € 1.000 arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van het WIA excedent

Leeftijd	Geen toeslag	3%
18	0,94	1,72
19	0,94	1,72
20	0,94	1,72
21	1,21	2,18
22	1,45	2,58
23	1,67	2,95
24	1,89	3,28
25	2,08	3,58
26	2,24	3,85
27	2,42	4,07
28	2,56	4,27
29	2,71	4,45
30	2,81	4,59
31	2,93	4,72
32	3,04	4,83
33	3,13	4,92
34	3,21	4,99
35	3,28	5,04
36	3,37	5,09
37	3,42	5,13
38	3,47	5,14
39	3,54	5,16
40	3,58	5,17
41	3,63	5,17
42	3,67	5,18
43	3,72	5,16
44	3,75	5,15
45	3,79	5,13
46	3,81	5,10
47	3,83	5,07
48	3,86	5,03
49	3,87	4,98
50	3,86	4,92
51	3,86	4,83
52	3,82	4,74
53	3,77	4,61
54	3,70	4,45
55	3,57	4,25
56	3,40	4,01
57	3,20	3,69
58	2,92	3,33
59	2,55	2,88
60	2,06	2,30
61	1,36	1,48
62	1,27	1,38
63	0,70	0,74
64	0,19	0,20
65	-	-
66	-	-
67	-	-
68	-	-
69	-	-
70	-	-

Tabel 7

De maandelijkse kosten in euro's per € 1.000 arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van het WGA hiaat

Leeftijd	Geen indexatie
18	0,28
19	0,28
20	0,28
21	0,30
22	0,33
23	0,36
24	0,40
25	0,43
26	0,46
27	0,50
28	0,54
29	0,58
30	0,61
31	0,65
32	0,69
33	0,72
34	0,75
35	0,77
36	0,81
37	0,83
38	0,84
39	0,87
40	0,88
41	0,88
42	0,90
43	0,89
44	0,89
45	0,89
46	0,87
47	0,85
48	0,84
49	0,81
50	0,79
51	0,75
52	0,71
53	0,67
54	0,62
55	0,57
56	0,51
57	0,45
58	0,39
59	0,32
60	0,24
61	0,16
62	0,15
63	0,08
64	0,02
65	-
66	-
67	-
68	-
69	-
70	-