

DISTRIBUTEUR IDD KAART

NOVEMBER 2020

ALLIANZ DGA PAKKET



Productkenmerken

Een verzekerde pensioenregeling op basis van beschikbare premie die de DGA op maat kan samenstellen. Het stelt de DGA in staat om een pensioen op te bouwen en hierbij eventueel risico's af te dekken die van nut zouden kunnen zijn. De DGA is op deze manier verzekerd van een ouderdomspensioen op zijn pensioendatum. Overlijdt de DGA onverhoopt na zijn pensioendatum, dan wordt de uitkering voor 70% op het leven van zijn partner voortgezet.

De diverse mogelijkheden in het Allianz DGA Pakket zijn:

- Pensioen opbouwen buiten de BV (in privé) met de verzekerde pensioenregeling;
- Afdekken van eventuele aanvullende risico's van overlijden met het partnerpensioen (voor als de DGA overlijdt voor zijn pensioendatum), het wezenpensioen en het nabestaandenoverbruggingspensioen.
- Afstorten van een deel van het ouderdomspensioen bij echtscheiding, met of zonder conversie;
- Restitutie van de poliswaarde van 90% bij overlijden;
- Verzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Voor een volledig overzicht van de productkenmerken verwijzen wij u naar de productinformatie die u vindt op www.allianz.nl/dgapakket.



Voor wie is het product bedoeld?

Het Allianz DGA Pakket is een verzekerde pensioenregeling op basis van beschikbare premie, bestemd voor werknemers van een BV die voor minstens 10% houder zijn van de aandelen van de BV en waaraan 10% stemrecht in de A.V.A. is verbonden. Het is bedoeld voor DGA's die pensioen willen opbouwen en dit willen onderbrengen bij een verzekeraar.

Het Allianz DGA Pakket is een pensioenregeling op basis van beleggingen. Dit betekent dat het eindkapitaal afhankelijk is van de inleg en de rendementen van de fondsen waarin via de lifecycle wordt belegd. Het eindkapitaal staat dus niet vast. Dit product is bedoeld voor de DGA die zich hiervan bewust is, en dit risico wil en kan dragen.



Voor wie is het product niet bedoeld?

Het product is niet geschikt voor de doelgroep die niet voldoet aan eerdergenoemde DGA criteria. Ook is het product niet geschikt voor de DGA die een vast eindkapitaal wenst. Het Allianz DGA Pakket is immers een verzekerde pensioenregeling op basis van beleggingen. Bij beleggen staat het eindkapitaal niet vast. De DGA moet dit risico willen en kunnen dragen.



Distributiestrategie

Het Allianz DGA Pakket is een complex product. De distributie loopt via pensioenadviseurs en accountants. Beide kanalen dienen over een WFT deelvergunning pensioenen te beschikken en moeten een aanstelling bij Allianz hebben. Het product is niet geschikt om execution only aan te bieden in verband met de complexiteit.



Kosten en/of premie

Het Allianz DGA Pakket is een marktconforme pensioenpropositie, het kosten-niveau is concurrerend. Door de complexiteit van de materie en daarmee het product is advies noodzakelijk. Advies kost geld. De kosten van het distributiekanaal zijn hierdoor hoger. Het product leent zich door de complexiteit niet voor execution only.



Beschrijving van de risico's

Het Allianz DGA Pakket is een complex product. De pensioenadviseur geeft advies over het product en bespreekt de eventuele risico's met de klant. Na het adviesgesprek, waarin de risicobereidheid van de DGA aan de orde is gekomen door de pensioenadviseur, kan de klant, als hij wil afwijken van het standaard neutrale beleggingsprofiel, een profieltest invullen. Hiermee wordt de risicobereidheid van de klant getoetst. De klant kan hiermee bepalen welke beleggingsmix/lifecycle bij hem past. Een klant mag hiervan afwijken, maar nooit meer dan 1 stap risicovoller (bv iemand met een defensief risicoprofiel mag en kan niet kiezen voor offensief beleggen).

Het Allianz DGA Pakket is een pensioenregeling op basis van beschikbare premie. Er wordt belegd in lifecycles. Voor de opbouw van het pensioenkapitaal beleggen we de pensioenpremie in (passieve) beleggingsfondsen. Beleggen kent risico's. Beleggen via lifecycles betekent het zo goed mogelijk afstemmen van dat risico op de levensfase van de DGA. Hoe korter de periode voordat de DGA met pensioen gaat duurt, hoe minder risicovol de beleggingen. Een lifecycle beweegt als het ware met zijn leven mee en bouwt het risico automatisch af. Dit doen we door de risicovollere beleggingen (bijvoorbeeld aandelen) te verkopen. Daar kopen we beleggingen met minder risico (bijvoorbeeld obligaties) voor terug. Zo wordt de pensioenuitkering minder afhankelijk van de marktomstandigheden.

Beleggingsresultaten kunnen tegenvallen. Het in de offerte aangegeven doelkapitaal is hierdoor niet zeker. Dit doelkapitaal kan hoger of lager zijn. Naast de beleggingsresultaten is het verwachte eindkapitaal tevens afhankelijk van de inleg gedurende de looptijd. Het is mogelijk om de inleg gedurende de looptijd bij te stellen in overleg met uw financieel adviseur.



Omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden

Er zijn geen omstandigheden bekend die tot een belangenconflict kunnen leiden. Er is alleen sprake van een adviesvergoeding die de adviseur in rekening brengt. Er is geen beloning door Allianz.

Wij spannen ons in om ervoor te zorgen dat deze informatie correct is. Het kan echter voorkomen dat de informatie niet volledig en/of juist is. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor enige vorm van schade, die mogelijk uit het gebruik van de informatie kan ontstaan. Daarnaast aanvaarden wij geen aansprakelijkheid voor sites die niet door ons worden onderhouden, waarnaar wordt verwezen of die verwijzingen naar deze informatie bevatten.