

# DISTRIBUTEUR IDD KAART

APRIL 2019

## ALLIANZ DIRECT INGAAND ZEKER PENSIOEN



### Productkenmerken

Deze verzekering keert periodiek een gegarandeerde vooraf afgesproken vaste pensioenuitkering uit gedurende een afgesproken periode zolang de verzekerde(n) in leven is (zijn). Dit kan per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. Levenslang of tijdelijk en op één of twee levens.

De verzekering kan gebruikt worden voor de aankoop van een levenslang oudedagspensioen (al dan niet in combinatie met nabestaandenpensioen), een zelfstandig levenslang nabestaandenpensioen, een tijdelijk overbruggingspensioen, een tijdelijk oudedagspensioen of een tijdelijk zelfstandig wezenpensioen.

### Twee verzekerden

Als er sprake is van een Direct Ingaand Zeker Pensioen op twee levens, dan wordt afgesproken welke overgang er plaatsvindt na overlijden van de 'hoofdverzekerde', waarna na overlijden de uitkering overgaat op de partner. Een verzekering op twee levens is alleen mogelijk bij een levenslang ouderdomspensioen in combinatie met een partnerpensioen

### Hoog-laag

Er kan gekozen worden voor een zogenoemde hoog-laag constructie, waarbij gedurende een bepaalde vooraf afgesproken periode de uitkering hoger is dan de uitkering daarna. Hoog-laag is alleen mogelijk op een levenslang pensioen.

Voor een volledig overzicht van de productkenmerken en werking van het product verwijzen wij u naar de website:

<https://www.allianz.nl/particulier/producten/pensioenverzekeringen/direct-ingaand-zeker-pensioen>



#### Voor wie is het product bedoeld?

Het product is bedoeld voor de pensioengerechtigde die uit een zogenoemde 2e pijler pensioenvoorziening een kapitaal beschikbaar krijgt (uit een PPI/DC regeling) waarvoor op pensioendatum een pensioenuitkering (ouderdoms- en/of partnerpensioen) aangekocht moet worden en hij/zij vooraf volledige zekerheid wenst over de hoogte van de uitkering gedurende de gehele looptijd van de verzekering en:

- een gelijkblijvende uitkering wil voor een tijdelijk (AOW) overbruggingspensioen of prepensioen, bijvoorbeeld omdat hij/zij met pensioen wil maar nog geen AOW ontvangt, of;
- een gelijkblijvende uitkering wil voor een ouderdomspensioen (al dan niet in combinatie met een nabestaandenpensioen), of;
- een levenslange uitkering wil met een hogere uitkering in de eerste jaren, voor een vooraf afgesproken periode en daarna voor de rest van zijn/haar leven een lagere uitkering voor een ouderdomspensioen (al dan niet in combinatie met een nabestaandenpensioen). Hoger en lager dan als hij/zij gekozen zou hebben voor een levenslange gelijkblijvende uitkering, bijvoorbeeld als hij/zij in de eerste jaren na pensionering nog hogere vaste lasten heeft en juist in de latere jaren minder bestedingsbehoefte heeft;

waarbij hij/zij accepteert dat:

- er geen kans is op een hogere uitkering;
- de koopkracht van het pensioen minder wordt naarmate de prijzen in Nederland stijgen (inflatie). Het Direct Ingaand Zeker Pensioen heeft geen mogelijkheid tot een stijgende uitkering. De financiële positie van de gepensioneerde moet dus voldoende zijn om deze waardevermindering te kunnen dragen. Hierbij rekening houdend met een eventuele hoog-laag constructie, waarbij in de periode van de lage uitkering een koopkrachtvermindering verhoudingsgewijs nog meer impact kan hebben op de financiële positie van de klant.



#### Voor wie is het product niet bedoeld?

Het product is niet bedoeld voor de pensioengerechtigde die uit een zogenoemde 2e pijler pensioenvoorziening een kapitaal beschikbaar krijgt (uit een PPI/DC regeling) waarvoor op pensioendatum een pensioenuitkering (oudedags- en/of nabestaandenpensioen) aangekocht moet worden en hij/zij:

- de kans op een (gemiddeld) hogere uitkering belangrijker vindt dan de zekerheid van een vast pensioen en daarbij bereid is risico's van beleggen te accepteren, waardoor er ook kans is op een lagere uitkering dan bij een vast pensioen;
- een stijgend vast pensioen wenst.



#### Kosten en/of premie

De klant betaalt kosten voor de administratie en het beheer van de pensioenuitkering. Dit zijn eenmalige administratiekosten aan het begin en poliskosten per jaar, afhankelijk van de gekozen uitkeringstermijn.

Deze kosten zijn niet afhankelijk van de hoogte van de koopsom.

De klant betaalt deze kosten niet apart, maar worden aan het begin in één keer in rekening gebracht op de koopsom. Zowel de eenmalige als de jaarlijkse kosten. Ze worden dus niet in rekening gebracht op de pensioenuitkeringen.

Kijk voor de hoogte van de kosten op de productpagina van onze website:

<https://www.allianz.nl/particulier/producten/pensioenverzekeringen/direct-ingaand-zeker-pensioen>



## Distributiestrategie

Het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen wordt via het onafhankelijk intermediair (bemiddeling) en rechtstreeks door Allianz aan de eindklant (execution only) aangeboden.

Uit oogpunt van begrijpelijkheid bieden wij alleen de volgende varianten rechtstreeks en zonder advies aan:

- Levenslang ouderdomspensioen (eventueel in combinatie met een partnerpensioen met standaard overgang 70%)
- Zelfstandig nabestaandenpensioen

Een adviseur-bemiddelaar kan hierin meer maatwerk verrichten m.b.t. andere pensioenvormen, een ander overgangpercentage na overlijden of een hoog-laag constructie. Dit omdat Allianz dit als meer complex beschouwt dan de standaard pensioenuitkering en wij advies hierbij nodig vinden.

Tevens moet bij execution only de klant een Kennis- en Ervaringstoets afleggen. Wordt deze met goed gevolg afgelegd, dan mag de klant de standaard pensioenuitkering zelf regelen. Zo niet, dan kan hij het product niet zelf afsluiten en verwijzen wij hem/haar naar een financieel adviseur.

Voor het zelfstandig en rechtstreeks via execution only aanvragen van het Direct Ingaand Zeker Pensioen brengen wij eenmalig € 150,- distributiekosten in rekening bij de klant.



## Beschrijving van de risico's

### Gemaakte keuzes zijn niet meer te wijzigen

Heeft de klant eenmaal zijn keuze gemaakt voor het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen en is deze ingegaan, dan kan de verzekering niet meer gestopt of gewijzigd worden. De gemaakte afspraken staan vast. De klant moet zich hier goed bewust van zijn bij het maken van zijn keuzes.

Alle keuzemogelijkheden staan namelijk na het ingaan van de uitkeringen vast, zoals;

- Hoe lang moet de uitkering duren?
- Kiest de klant voor een uitkering met of zonder overgang na overlijden?
- Kiest de klant voor een hoog-laag constructie en zo ja, in welke verhouding en hoe lang wil de klant een hoge uitkering?

De klant heeft wel een respijtermijn van 30 dagen na ingang om alsnog af te zien van de gehele verzekering.

### Koopkracht kan dalen

De hoogte van de uitkeringen stellen we één keer vast. Staat de marktrente laag? Dan levert het pensioenkapitaal een minder hoge uitkering op dan bij een hogere marktrente. Als de marktrente later stijgt of daalt, wijzigt de uitkering niet. Normaal gesproken stijgen de prijzen in Nederland langzaam. Dit betekent dat de klant voor € 100 over vijf jaar minder kan kopen dan nu. Wil de klant evenveel kunnen blijven kopen, dan heeft hij/zij over vijf jaar meer geld nodig. Maar de uitkering stijgt niet. De klant loopt dus het risico dat hij/zij na een aantal jaar minder kan doen van de uitkering. Vooral in de lage periode bij een hoog-laag constructie kan dit verhoudingsgewijs veel gevolgen hebben voor de koopkracht van de klant.

Bespreek deze risico's met uw klant alvorens het product te adviseren.



#### Omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden

Er zijn geen omstandigheden bekend die tot een belangenconflict kunnen leiden. Het is een volledig transparant product dat geen provisiestructuren kent. Er worden distributiekosten in rekening gebracht bij execution only en klanten betalen een advies-/bemiddelingstarief als zij afsluiten via een financieel adviseur.

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.