

# ALLIANZ PENSIOEN

PENSIOEN OP HET RITME VAN JE LEVEN

FACTSHEET NAJAAR 2020



# Allianz Pensioen

## **Allianz Local Knowledge, Global Power**

Allianz is een van de grootste financiële dienstverleners ter wereld. Allianz is de drijvende kracht achter Allianz Global Investors, Allianz Global Benefits, Allianz Worldwide Care, Euler Hermes en Pimco. In Nederland zijn we actief met onder andere Allianz Direct, Allianz Benelux en met Allianz Global Assistance.

Het Allianz Pensioen is een aantrekkelijke pensioenregeling. Een werkgever betaalt iedere maand een vooraf afgesproken bedrag aan premie. De hoogte van de premie hangt af van onder andere het salaris en de leeftijd van uw werknemers. Omdat er van te voren afspraken worden gemaakt over de hoogte van de premie, zijn er nooit verrassingen.

**Durf gerust te ondernemen.**



## Waarom kiezen voor Allianz Pensioen

- Stabiele verzekeraar en één van de meest kredietwaardige verzekeraars ter wereld (S&P rating van AA).
- Duurzame beleggingen.
- In de top 3 van Nederlandse DC aanbieders.
- Scherp geprijsd. Voor werkgever en werknemer.
- Goede administratieve performance: geen achterstanden of wachttijden.
- Beleggingsfondsen van externe vermogensbeheerders.
- Nederlandse NHG Hypotheken in de lifecycle.
- Geen extra kosten voor mutaties.
- Mogelijkheid om te kiezen voor gegarandeerd pensioen (Allianz Pensioenklik).
- Engelstalige output en portalen voor werkgever en werknemer.
- Ons pensioeteam staat voor u klaar wanneer en hoe u wilt: persoonlijk, per mail, via telefoon.

## Persoonlijke Pensioen Portal

De Persoonlijke Pensioen Portal biedt een totaaloverzicht van het pensioencontract aan werknemers. Door de taalkeuzebutton is het eenvoudig om de Engelstalige variant te selecteren.

Een werknemer wordt geholpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wij bieden de volgende services aan werknemers:

1. Centraal dashboard voor de werknemer en werkgever.
2. Stapsgewijze begeleiding werknemers bij bepaling risicoprofiel en keuze van de best passende lifecycle.
3. Communicatie ingericht vanuit het pensioendoel van de werknemer.
4. Inzicht in pensioenuitkomsten in verschillende economische scenario's.
5. Online bepaling risicoprofiel van de werknemer.

## Productkenmerken

Karakter	Premieovereenkomst voor kapitaalopbouw en uitkeringsovereenkomst voor de risicodekkingen
Doelgroep	Werkgevers met regelingen vanaf 1 deelnemer
Toetredingsleeftijd	18 - 21 jaar
Pensioenleeftijd	68 jaar
Premiebetaling	Per maand
Contractperiode	5 of 10 jaar

## Ouderdomspensioen en partnerpensioen na pensioendatum

- Verplicht verzekerd.
- Financiering op basis van beschikbare premie.
- Staffel:
  - Standaard keuze voor staffel 2
  - Op basis van 2%, 2,5%, 3% en 4% rekenrente
  - Afgeleid percentage van de staffel
  - Vast percentage van de pensioengrondslag
  - In overleg met Allianz is een afwijkende staffel mogelijk

## Risicodekkingen

### Partnerpensioen voor pensioendatum

- Keuze voor bepaald of onbepaald partnerpensioen (onbepaald vanaf 10 deelnemers op verzoek). Partnerpensioen op middelloon- of eindloonbasis mogelijk.
- Een minimaal gegarandeerde marktrente van 2%.
- Keuze uit een stijging van de ingegane pensioenen: 1%, 2% of 3%.
- Keuze voor percentage opbouw partnerpensioen.
- Financiering buiten de beschikbare premie op basis van 1-jarige risicopremies.
- Sekseafhankelijke tarieven bij bepaald partnerpensioen.

### Wezenpensioen

- Keuze voor middelloon- of eindloonregeling mogelijk.
- Een minimaal gegarandeerde marktrente van 2%.
- Keuze uit een stijging van de ingegane pensioenen: 1%, 2% of 3%.
- Keuze voor percentage opbouw wezenpensioen.
- Uitkering tot 21 jaar met verlenging tot 27 jaar bij invalide of studerende kinderen.
- Verdubbeling van de uitkering bij volle wezen.
- Financiering buiten de beschikbare premie op basis van 1-jarige risicopremies.

### **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

- Verplicht meeverzekerd.
- Staffelvolgend en bedraagt 3,55%.
- Vrijstelling van de administratiekosten.
- 6-klassen.
- UWV-volgend.
- Ook beschikbaar bij bijsparen

### **WGA hiaat**

- Vrijwillig of verplicht meeverzekeren.
- Geen stijging mogelijk.
- 6-klassen.
- UWV-volgend.

### **WIA Excedent**

- Vrijwillig of verplicht meeverzekeren.
- Keuze voor 70% of 80% van het verschil tussen het jaarsalaris en de WIA-uitkeringsgrens.
- Keuze voor stijging van 3%.
- 6-klassen.
- UWV- volgend.

### **ANW hiaat pensioen**

- Vrijwillig of verplicht meeverzekeren.
- Sekseneutrale tarieven.
- Direct ingaand.
- Keuze voor marktrente of marktrente met een minimaal gegarandeerde rekenrente van 2%.
- Keuze uit een stijging van de ingegane pensioenen: 1% of 2%.
- Keuze voor 7/7 of 8/7 van de ANW-uitkering

### **Vrijwillig bijsparen**

- Keuze voor werkgever: wel/niet opnemen.
- Premievrijstelling naar keuze van de werkgever meeverzekerd.
- Digitaal af te sluiten via de Persoonlijke Pensioen Portaal.
- Keuze voor vast percentage over de pensioengrondslag of vaste premie of een percentage van het verschil tussen de maximale en de gehanteerde staffel.
- Toets op bovenmatigheid.

### **Restitutie van het gespaarde bedrag**

- 90% van het gespaarde bedrag bij overlijden terug voor verbetering partnerpensioen, wezenpensioen of ANW Hiaat
- Eventueel overschot vervalt aan Allianz
- Beschikbaar bij bepaald en onbepaald partnersysteem

### **Allianz Pensioenklik**

De werkgever heeft de keuze om de Allianz Pensioenklik aan zijn werknemers aan te bieden. Hiermee kunnen deelnemers met een deel van hun opgebouwde beleggingswaarde al voor de pensioendatum een gegarandeerd pensioen kopen. De minimale inleg hiervoor is € 10.000,-.

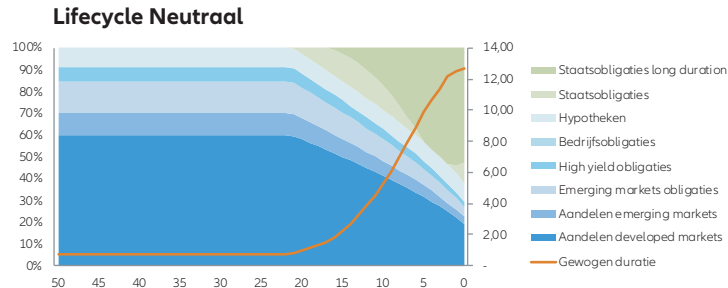
# Allianz Pensioen Lifecycle Beleggen

Standaard beleggen we de premie en poliswaarde in de Allianz Lifecycle Neutraal. Bij beleggen volgens de lifecycle wordt het risico afgebouwd naarmate de pensioendatum nadert.

De werknemer kan er voor zorgen dat zijn beleggingen bij hem passen. De werknemer moet dan een profieltest invullen. Dit kan volledig digitaal. In een paar stappen kan de werknemer zijn risicoprofiel bepalen. En wil hij doorbeleggen? Wij helpen hem om te beoordelen of dit past.

## Verbeterde en nieuwe lifecycles

De risico- en rendementsverhouding van onze lifecycles is verder geoptimaliseerd. Werknemers kunnen tevens voorsorteren op geheel of gedeeltelijk doorbeleggen in de uitkeringsfase. De nieuwe lifecycles zijn daarom optimaal afgestemd op doorbeleggen na pensioendatum en bieden nu een extra keuze uit 25% doorbeleggen, 50% doorbeleggen of 75% doorbeleggen.



## Fondsen binnen Allianz Lifecycle Beleggen

Asset class	Beleggingsfonds
Aandelen wereld	Northern Trust World Custom ESG Equity Index UCITS FGR Feeder Fund
Aandelen emerging markets	Northern Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund
Staatsobligaties	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)
Staatsobligaties long duration	Lyxor Ultra Long Duration EURO Govt FTSE MTS 25y+
Credits	Northern Trust European Sustainable Investment Grade Credit Index Fund
High Yield	Northern Trust High Yield ESG Index Fund
Emerging Market Debt	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE) Flex Hedged Acc EUR
Hypotheke	Allianz Dutch Mortgage Fund - NHG

## Fondsen binnen Allianz Zelf Beleggen

Een werkgever kan er voor kiezen zijn werknemers zelf hun beleggingsmix samen te laten stellen door te kiezen voor zelf beleggen.

<b>Aandelen wereld</b>	Allianz Global Sustainability Fund
	Allianz Best Styles Europe Equity Fund
	Allianz Best Styles Pacific Equity Fund
	Allianz Best Styles US Equity Fund
	iShares Developed World Index Fund (IE)
	Northern Trust World Custom ESG Equity Index UCITS FGR Feeder Fund
	Northern Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund
	iShares Emerging Markets Index Fund (IE)
	iShares Edge MSCI World Size Factor UCITS ETF
<b>Obligaties</b>	Allianz Euro Government Bond Fund
	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)
	Lyxor Ultra Long Duration EURO Govt FTSEMTS 25y+
	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)
	iShares Global High Yield Corporate Bond UCITS ETF
	Lyxor BofAML \$ High Yield Bond UCITS ETF
	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE) Flex Hedged Acc EUR
	Northern Trust European Sustainable Investment Grade Credit Index Fund
	Northern Trust High Yield ESG Index Fund
	Allianz NHG Hypothekenfonds
<b>Geldmarktfondsen</b>	Allianz Treasury Short Term Plus Eur Fund
<b>Mixfondsen</b>	Allianz Euro Balanced Fund



## Kosten werkgever

<b>Administratiekosten</b>	€ 5,00 per maand
----------------------------	------------------

- Voor deelnemers die uit dienst zijn, worden geen kosten berekend.
- In geval van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid worden de administratiekosten vrijgesteld bij 100% arbeidsongeschiktheid.
- Allianz rekent per deelnemer extra kosten voor het aanbieden van de Allianz Pensioenklik. Deze kosten zijn € 1,67 per maand.

## Kosten werknemer

<b>Aankoopkosten</b>	0,00%
<b>Verkoopkosten bij Zelf Beleggen</b>	0,25%

<b>Rebalancekosten (per kwartaal)</b>	0%
<b>Switchkosten</b>	0% bij switchen tussen de lifecycles en bij switchen naar Zelf Beleggen.
<b>Totale beleggingskosten lifecycles*</b>	0,43% van de belegde waarde
<b>Totale beleggingskosten Zelf Beleggen*</b>	Passieve fondsen 0,65%. Actieve fondsen 0,75%

- \* De beleggingskosten zijn het totaal van de lopende kosten en de beheerkosten.

## Overige kosten

- Voor inkomende waardeoverdrachten worden geen kosten gerekend.
- Wijziging bij echtscheiding en andere mutaties zijn kosteloos.
- De kosten bij een uitgaande collectieve waardeoverdracht zijn 2% van de opgebouwde waarde, met een maximum afhankelijk van het aantal deelnemers.

Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.