ALLIANZ DGA PAKKET

Dé pensioenoplossing voor directeur-grootaandeelhouders

Allianz

DÉ PENSIOENOPLOSSING VOOR DIRECTEUR-GROOTAANDEELHOUDERS

Als directeur-grootaandeelhouder (DGA) bent u gewend om vooruit te kijken en initiatief te nemen. U neemt beslissingen die uw bedrijf veiligstellen en vooruit helpen. In uw privéleven is dat niet anders. Als DGA heeft u veel vrijheid bij het samenstellen van uw oudedagsvoorziening. Het Allianz DGA Pakket biedt u deze vrijheid en veel mogelijkheden. Het is geheel naar uw wens en uw situatie in te richten.

In deze brochure vindt u een antwoord op de volgende vragen:

- **Wat zijn uw mogelijkheden als DGA?**
- **Wat is het Allianz DGA Pakket?**
- **Waarom kiezen voor het Allianz DGA Pakket?**
- **Voor wie is het Allianz DGA Pakket geschikt?**
- **Wat zijn de mogelijkheden van het Allianz DGA Pakket?**
- **Hoe wordt er voor u belegd in het Allianz DGA Pakket?**
- **Welke risico's kunt u meeverzekeren in het Allianz DGA Pakket?**
- **Hoe bouwt u vermogen op in het Allianz DGA Pakket?**

WAT ZIJN UW MOGELIJKHEDEN ALS DGA?

Uw eigen pensioen valt niet onder de regels van de Pensioenwet, wel onder de Wet Loonbelasting. U heeft als DGA volop ruimte en vrijheid om een goed pensioen op te bouwen. U kunt dit in privé opbouwen, maar ook is het mogelijk om binnen uw BV vermogen op te bouwen voor later. Gaat uw voorkeur uit naar een pensioenverzekering, wilt u liever zelf sparen of beleggen, of kiest u liever voor een lijfrenteoplossing? Uw mogelijkheden zijn divers. Als uw voorkeur uitgaat naar een verzekerde pensioenoplossing voor uzelf en uw nabestaanden, kies dan voor het Allianz DGA Pakket en stel het pakket op maat samen.

WAT IS HET ALLIANZ DGA PAKKET?

Het Allianz DGA Pakket is een pensioenregeling op basis van beleggingen. Het is een beschikbare premieregeling waarmee u tegen transparante kosten ouderdomspensioen kunt opbouwen. Ook is het mogelijk om aanvullende dekkingen mee te verzekeren, zoals het doorbetalen van de premie voor de opbouw van uw pensioen als u arbeidsongeschiktheid wordt en/of een pensioenuitkering aan uw nabestaanden als u komt te overlijden voor uw pensioendatum. Wilt u de eigen beheerreserve afstorten of een deel van het ouderdomspensioen afstorten in verband met een echtscheiding? Ook dit is mogelijk met het Allianz DGA Pakket.

Beleggen met lage kosten
In het Allianz DGA Pakket belegt u met transparante lage kosten in kwalitatieve lifecycles die zijn samengesteld uit passief gemanagede beleggingsfondsen. Lifecycles houden rekening met de beleggingshorizon tot uw pensioendatum.

Flexibel en op maat samen te stellen
Kiest u bij de start alleen voor het afdekken van risico's? U kunt het pakket ook later uitbreiden voor het opbouwen van uw pensioen.

U heeft met het Allianz DGA Pakket veel vrijheid. Als uw BV bijvoorbeeld de premiebetaling wilt stoppen, dan kan dat.

Alle relevante pensioendocumenten digitaal
Wij plaatsen uw pensioendocumenten, zoals uw polis en het UPO (Uniform Pensioen Overzicht) voor u in de Allianz Pensioenkluis. Met de pensioenkluis heeft u 24/7 online toegang tot uw meest actuele pensioendocumenten.

WAAROM KIEZEN VOOR HET ALLIANZ DGA PAKKET?

Het Allianz DGA Pakket bestaat uit diverse mogelijkheden die onderling te combineren zijn:

- Pensioen opbouwen buiten de BV (in privé) met de verzekerde pensioenregeling;
- Afdekken van de risico's van overlijden met het partnerpensioen, het wezenpensioen en het nabestaandenoverbruggingspensioen (ANW-hiaat);
- 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.

En wilt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering? Ook dit kunt u bij Allianz op een goede manier regelen. Meer informatie hierover vindt u op pagina 8 van deze brochure.

VOOR WIE IS HET ALLIANZ DGA PAKKET GESCHIKT?

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 lifecycles wordt belegd. Het eindkapitaal staat dus niet vast en u weet dus niet van te voren hoe hoog uw pensioen op uw pensioendatum precies is. Dit product is bedoeld voor de DGA die zich hiervan bewust is, en dit risico wil en kan dragen.

Heeft u liever een gegarandeerde uitkering?

Kiest u dan voor een andere pensioenoplossing. Vraag uw financieel adviseur naar de mogelijkheden.

ALLIANZ DGA PAKKET VERZEKERD VAN PENSIOEN

Kiest u voor het Allianz DGA Pakket dan staat de polis op uw naam; u bent de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde. Uw BV is de premiebetaler. Met de verzekerde pensioenregeling van het Allianz DGA Pakket bent u verzekerd van pensioen op uw pensioendatum. U bouwt ouderdomspensioen op door tegen transparante lage kosten te beleggen in kwalitatieve passieve lifecycles. Lifecycles houden rekening met de beleggingshorizon tot uw pensioendatum.

Ouderdomspensioen vanaf uw pensioendatum

Het ouderdomspensioen gaat in op uw pensioendatum. Met de opgebouwde beleggingswaarde koopt u op de pensioendatum een ouderdomspensioen aan. De opgebouwde waarde wordt periodiek uitgekeerd totdat u overlijdt. Is uw partner dan nog in leven, dan wordt de uitkering voor 70% op het leven van uw partner voortgezet.

Ook kunt u op de pensioendatum kiezen voor een andere verhouding tussen het ouderdoms- en het partnerpensioen. De waardeontwikkeling is naast de beleggingsrendementen onder andere afhankelijk van de hoogte van de premie die wordt ingelegd. Dat bepaalt u zelf. Ook bepaalt u zelf wanneer uw pensioen in moet gaan. Dat kan bij het bereiken van uw pensioendatum, maar eerder of later is ook mogelijk. U ontvangt bij uw pensioenpolis een pensioenreglement met daarin alle bepalingen over het pensioen.

Wat kunt u meeverzekeren?

In het Allianz DGA Pakket kunt u de volgende risicodekkingen meeverzekeren:

- Partnerpensioen (voor uw partner bij een onverhoopt overlijden vòòr uw pensioendatum);
- Wezenpensioen;
- Tijdelijk nabestaanden-overbruggingspensioen (ANW-hiaat);
- Restitutiedekking van 90% van de poliswaarde bij overlijden;
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Informatie over de aanvullende risicoverzekeringen van het Allianz DGA Pakket vindt u vanaf pagina 6 van deze brochure.

Wat kunt u van ons verwachten als u kiest voor het Allianz DGA Pakket?

Als u kiest voor onze verzekerde pensioenregeling, dan bent u verzekerd van:

- Het opzetten van uw pensioenregeling;
- Het opstellen van het pensioenreglement;
- Het jaarlijks berekenen van de te verwachten hoogte van uw pensioen op uw pensioendatum;
- Het beleggen in lifecycles die rekening houden met de beleggingshorizon tot uw pensioendatum;
- Het beleggen in kwalitatieve passief beheerde fondsen met transparante lage beleggingskosten;
- Het profiteren van een aantrekkelijk niet-rokerstarief als u (gedurende twee jaar) niet rookt.
- Het jaarlijks herverdelen van uw beleggingsmix, zodat deze blijft aansluiten op het beleggingsschema.

Vraag uw financieel adviseur om advies op maat

Als DGA heeft u alle vrijheid om uw pensioen op een goede manier te regelen. Die vrijheid benut u optimaal in samenwerking met uw financieel adviseur, uw accountant en Allianz. Samen zorgen wij ervoor dat u uw fiscale ruimte nu maximaal benut zodat u later alle ruimte heeft om onbezorgd van uw oudedag te genieten.

HOE WORDT ER VOOR U BELEGD IN HET ALLIANZ DGA PAKKET?

Bij beleggen is het belangrijk dat er een afweging wordt gemaakt tussen rendement en risico. Voor een hoog eindkapitaal met zo min mogelijk premie is er een hoog beleggingsrendement nodig. Maar bij beleggen voor uw pensioen wilt u niet te veel risico lopen. Zeker als uw pensioendatum in zicht komt, is het prettiger als er veiligheid ingebouwd is.

Verstandig beleggen

De vermogensopbouw in het Allianz DGA Pakket gebeurt via beleggen. Maar wat is verstandig beleggen?
Een beleggingsfonds met een gegarandeerd eindkapitaal levert te weinig op voor een goed pensioen. Beleggen in aandelen biedt meer kans op een hoger rendement, maar heeft ook een verhoogd risico dat het kapitaal in waarde daalt. Met Allianz Pensioen Beleggen hebben wij de perfecte mix gevonden tussen rendement en risico.

Wat is Allianz Pensioen Beleggen?

Beleggen voor pensioen betekent beleggen op de lange termijn. Daarom hebben de vermogensbeheerders van Allianz samen met Risklab van Allianz duizenden langetermijnscenario's met verschillende verhoudingen tussen aandelen en obligaties doorgerekend om tot optimale lifecycles te komen. Het resultaat daarvan, Allianz Pensioen Beleggen, geeft een optimale mix van rendement en risico.

De fondsen in de lifecycles zijn passief gemanagede fondsen. Passieve fondsen volgen de benchmark en worden niet actief beheerd. Door te kiezen voor passieve fondsen, zijn de kosten van deze lifecycles lager.

Wat zijn lifecycles?

Beleggen via een lifecycle betekent het afstemmen van het risico op uw levensfase. Hoe dichter op de pensioendatum, hoe minder risicovol de beleggingen. Een lifecycle beweegt als het ware mee met uw leven. Door automatisch de risicovollere beleggingen (bijvoorbeeld aandelen) te verkopen en daar beleggingen met minder risico (bijvoorbeeld obligaties) voor terug te kopen, wordt de pensioenuitkering minder afhankelijk van de marktomstandigheden.

Herverdelen

Elk jaar toetsen wij of de werkelijke beleggingsmix nog overeenkomt met het gekozen beleggingsschema van Allianz Pensioen Beleggen. Als het nodig is, worden de beleggingen automatisch aangepast. Dit noemen wij herverdelen. Voor herverdelen worden geen kosten in rekening gebracht.

Allianz Pensioen Beleggen Neutraal

In het Allianz DGA Pakket worden de premie en polswaarde standaard belegd in de neutrale lifecycle: Allianz Pensioen Beleggen Neutraal. Dat gebeurt volgens een vast beleggingsschema. Tot een aantal jaar voor uw pensioendatum, wordt een hoger percentage van het pensioenkapitaal belegd in risicovollere beleggingen.
Deze verhouding verschuift vanaf een bepaalde periode voor uw pensioendatum naar een steeds hoger percentage risicomijdende beleggingen. In de brochure Allianz Pensioen Beleggen vindt u hierover alle informatie. Bij Allianz Pensioen Beleggen Neutraal wordt het beleggen volledig door de beleggingsdeskundigen van Allianz gedaan. U heeft er geen omkijken naar. Wel blijft het beleggingsrisico voor uw rekening.

Let op: lifecycles houden rekening met een lange beleggingshorizon tot aan uw pensioendatum en zijn niet bedoeld voor korte termijn beleggingen.

Liever een andere lifecycle?

U kunt van de standaard lifecycle - Allianz Pensioen Beleggen Neutraal - afwijken en switchen naar een andere lifecycle. U doet dit door vooraf een profieltest in te vullen. U weet dan welk risicoprofiel u heeft en u kunt dan uw beleggingen hierop laten aansluiten. Veranderingen in uw privé-situatie of inkomen kunnen gevolgen hebben voor uw risicoprofiel. Er moet dan altijd een nieuwe profieltest worden gemaakt.

Meer informatie

Meer informatie over Allianz Pensioen Beleggen, onze lifecycles en de fondsen in de lifecycles, kunt u vinden in de brochure Allianz Pensioen Beleggen op www.allianz.nl/dgapakket.

Verantwoord beleggen

Allianz neemt verantwoord beleggen serieus. We houden ons daarom aan verschillende standaarden en richtlijnen. Zoals de VN-richtlijnen voor verantwoord beleggen (UNPRI) en de Global Compact-principes van de VN. Wij nemen bij onze beleggingsbeslissingen niet alleen economische aspecten mee. We letten op het milieu, op sociale factoren en op governance (de wijze van besturen). Wilt u weten hoe dit bij Allianz zit? Kijk op www.allianz.nl/pensioenbeleggen.

DE AANVULLENDE RISICOVERZEKERINGEN IN HET ALLIANZ DGA PAKKET

Het is mogelijk om risicodekkingen mee te verzekeren in het Allianz DGA Pakket. Zo heeft u met het Allianz DGA Pakket diverse mogelijkheden om uw nabestaanden verzorgd achter te laten als u overlijdt. Ook is het mogelijk om u te verzekeren voor premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid. Met deze verzekering gaat de opbouw van uw pensioen-vermogen door als u arbeidsongeschikt raakt. Hieronder lichten wij de aanvullende risicoverzekeringen in het Allianz DGA Pakket uitgebreid toe.

PARTNERPENSIOEN

In het Allianz DGA Pakket kunt u bij een verzekerde pensioen-regeling een partnerpensioen meeverzekeren. Dat is het pensioen dat uw partner levenslang periodiek ontvangt, als u overlijdt voor uw pensioendatum. Allianz garandeert de hoogte van het partnerpensioen.

De hoogte van het partnerpensioen is fiscaal gemaximeerd. U mag vanaf 1 januari 2015 per dienstjaar vanaf de datum van indiensttreding tot aan uw pensioendatum 1,16% van de pensioengrondslag opbouwen. De pensioengrondslag is uw salaris verminderd met een bedrag dat is afgeleid van de AOW, de zogenaamde AOW-franchise.

Een voorbeeld, gebaseerd op situatie 2020
Uw salaris is € 55.000. De franchise die gehanteerd wordt is € 16.030 (2020). De pensioengrondslag is dus € 38.970.
U bent vanaf uw 35ste in dienst van uw eigen BV.
Wij rekenen met een pensioenleeftijd van 68 jaar.
Dan heeft u 33 dienstjaren tot aan uw pensioenleeftijd.
Het partnerpensioen dat u maximaal kunt verzekeren is:
€ 38.970 * 33 * 1,16% = € 14.918,-.

Wat kost het partnerpensioen?

Ieder jaar op de hoofdpremievervaldatum bepalen wij de risicopremie voor het partnerpensioen. Deze wordt jaarlijks afgestemd op uw leeftijd, op de leeftijd van uw partner en op de marktrente.

Hoe wordt de premie bepaald?

De belangrijkste factor voor de premiebepaling is de marktrente. Bij een lage rente, is het partnerpensioen duurder. Als de rente in de toekomst weer stijgt, wordt het partnerpensioen weer goedkoper. Uw leeftijd is daarnaast van belang bij het vaststellen van de jaarlijkse risicopremie. Naarmate u ouder bent, is de risicopremie hoger. De kans van overlijden wordt groter naarmate u ouder wordt. Ten slotte wordt de premie bepaald door de leeftijd van uw partner. Naarmate uw partner ouder is, is het partnerpensioen goedkoper. Dat komt doordat wij bij overlijden minder lang hoeven uit te keren. Door deze methode van premieberekening, bepalen wij jaarlijks exact de juiste risicopremie. Zodat u nooit te veel betaalt.

WEZENPENSIOEN

Voor uw kinderen kunt u een wezenpensioen afsluiten. Het wezenpensioen sluit u af per kind. De hoogte van het wezenpensioen is meestal 20% van het partnerpensioen. In geval van overlijden start de uitkering na uw overlijden en stopt als uw kinderen 21 of 27 jaar oud worden. Deze eindleeftijd kunt u zelf bepalen. De jaarlijkse risicopremie voor het wezenpensioen berekenen we op dezelfde manier als voor het partnerpensioen.

TIJDELIJK NABESTAANDEN-OVERBRUGGINGS-PENSIOEN (ANW-HIAAT)

U kunt bij de verzekerde pensioenregeling altijd een tijdelijk nabestaanden-overbruggingspensioen (Anw-hiaatpensioen) afsluiten. Het tijdelijke nabestaanden-overbruggingspensioen keert uit na uw overlijden en stopt zodra uw partner de AOW leeftijd heeft bereikt. U bepaalt zelf de hoogte van de uitkering met een (fiscaal) maximum van € 18.073,- per jaar (2020). U verzekert hiermee uw partner van extra inkomen om ook na uw overlijden de vaste lasten en uitgaven van bijvoorbeeld studerende kinderen te kunnen blijven betalen.

De jaarlijkse risicopremie voor het tijdelijke nabestaanden-overbruggingspensioen berekenen we op dezelfde manier als voor het partnerpensioen.

Jaarlijkse indexering is mogelijk

Het is mogelijk om de uitkeringen van het partner-pensioen, wezenpensioen en nabestaanden-overbruggingspensioen te laten stijgen met 1% of 2%. Als u hiervoor kiest, dat wordt het partner- en wezenpensioen ieder jaar per 1 januari met het door u gekozen % verhoogd, nadat dit pensioen is ingegaan. De verhoging wordt berekend over het partner- en wezenpensioen dat over het voorafgaande jaar is uitgekeerd. Naarmate het percentage van de indexering waarvoor u kiest hoger is, zal de risicopremie ook hoger worden.

RESTITUTIE VAN 90% VAN DE POLISWAARDE BIJ OVERLIJDEN

Een restitutiedekking van 90% van de poliswaarde wil zeggen dat Allianz in geval u voor uw pensioendatum komt te overlijden de poliswaarde voor 90% aan de begunstigden uitkeert in de vorm van partner en/of wezenpensioen. Als u daarvoor kiest, gaat de opgebouwde poliswaarde bij uw overlijden dus niet geheel verloren. Het afsluiten van een 90% restitutiedekking is alleen mogelijk als u een partner heeft. Heeft u tijdens de looptijd van deze dekking geen partner meer? Meld dit dan aan ons. Het niet melden kan fiscale gevolgen hebben.

Afstorting

Bij afstorting van een voor 2018 bestaande eigen beheer-reserve tegen koopsom wordt altijd minimaal 110% van de poliswaarde verzekerd, als er een partner- en/of wezenpensioen is verzekerd. De hogere uitkering wordt dan gebruikt voor verbetering of indexatie van die pensioenen. Bij een koopsomafstorting in geval van echtscheiding is een restitutiedekking fiscaal niet mogelijk.

Hoe wordt de premie voor deze restitutiedekking berekend?

Voor de verzekering van 110% restitutie (alleen mogelijk bij afstorting tegen koopsom in combinatie met partner pensioen) worden de risicopremies voor het extra risico van 10% boven de waarde van de polis uit de poliswaarde onttrokken. Bij de 90% restitutiedekking worden geen risicopremies berekend, maar wordt er een bedrag aan de poliswaarde toegevoegd ter waarde van de risicopremie over 10% van de waarde. Dit wordt ook wel negatieve risicopremie genoemd.

Wat is een negatieve risicopremie?

Een negatieve risicopremie is het spiegelbeeld van de gewone risicopremie. De verzekeringnemer krijgt een vergoeding, omdat er een lager kapitaal bij overlijden wordt uitgekeerd, dan de waarde van de polis.

Voorlopige ongevallendekking

Heeft u een risicodekking bij ons aangevraagd? Dan heeft u vanaf het indienen van de complete aanvraag tot maximaal drie maanden daarna een voorlopige ongevallendekking. Dit houdt in dat als u binnen deze drie maanden overlijdt ten gevolge van een ongeval, uw nabestaanden recht hebben op het verzekerd overlijdenskapitaal tot een bedrag van maximaal van € 400.000,-.

Voorwaarden om in aanmerking te komen voor de voorlopige ongevallendekking zijn kort samengevat:

- U heeft een complete aanvraag ingediend
- U komt te overlijden door een ongeval
- U overlijdt binnen drie maanden na het indienen van de complete aanvraag.

Wordt voldaan aan deze voorwaarden dan keren wij aan uw nabestaanden het verzekerd overlijdenskapitaal uit in de vorm van een nabestaandenpensioen tot een maximum van € 400.000,-.

ARBEIDSONGESCHIKT EN DAN?

Wat zijn de gevolgen als u geheel of voor een deel arbeidsongeschikt wordt? Dan spelen er meerdere zaken. Dit heeft vrijwel meteen gevolgen voor uw inkomen en misschien ook wel voor de omzet van uw BV. Ook kan de premiebetaling voor uw pensioenopbouw een probleem worden. U kunt zich hiervoor verzekeren. Fijn als u weet dat uw pensioenopbouw gewoon doorgaat.

PREMIEVRIJSTELLING BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Als u kiest voor het verzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, dan betalen wij uw premie voor het Allianz DGA Pakket als u arbeidsongeschikt wordt. Kiest u voor een stijgende premie, dan betalen wij ook de stijgende premie. Dit doen we na een wachttijd van 24 maanden. De eerste 24 maanden moet uw BV de premie dus nog betalen.

Hoogte van de vrijgestelde premie

Met een vrijgestelde premie bedoelen wij dat wij de premie betalen in plaats van de BV. U verzekert de totale te betalen premie op de polis. Onze medische afdeling kijkt naar uw beroep en voor hoeveel procent u dit beroep niet meer kunt uitoefenen. Dit heet het arbeidsongeschiktheidspercentage. Nadat dit bepaald is, is er een vaste verdeling. Dan betalen wij een gedeelte van de premie of de gehele premie. Wat wij niet betalen moet nog door de BV betaald worden.

3-klassen systeem

Er geldt een 3-klassen systeem. Als u minder dan 50% arbeidsongeschikt bent, wordt er geen premie door ons betaald. Is het arbeidsongeschiktheidspercentage tussen de 50 en 80% dan betalen wij de helft van de premie. Boven de 80% betalen wij de gehele premie. Bent u het niet eens over de hoogte van het arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan heeft u recht op een second opinion.

Altijd te verzekeren?

Het is bij het Allianz DGA Pakket alleen fiscaal toegestaan om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren, als er een inkomen na arbeidsongeschiktheid aanwezig is waarover pensioen opgebouwd kan worden. Dit kan dus alleen als er bij arbeidsongeschiktheid op een andere manier inkomen wordt verkregen, bijvoorbeeld als u een WIA-uitkering van het UWV of een uitkering vanuit een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij een verzekeraar ontvangt. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kunt u ook op een goede manier regelen bij Allianz.

Let op: als uw BV ervoor kiest om geen premie in te leggen voor de opbouw van uw pensioen, dan is het niet mogelijk om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid te verzekeren. Uw BV betaalt immers geen vaste periodieke premie.

Wilt u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekeren? Dan beoordelen wij eerst uw gezondheid voor we akkoord gaan met de aanvraag. Op onze website www.allianz.nl/dgapakket vindt hierover meer informatie.

ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING OP MAAT BIJ ALLIANZ

Arbeidsongeschiktheid, daar wilt u als ondernemer niet over nadenken. Maar soms loont het om dat toch even te doen. Wat gebeurt er als u ziek wordt en een langere periode niet kunt werken? Heeft u genoeg geld om deze periode te overbruggen of doet u er verstandig aan om een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten? Een AOV kunt u ook bij Allianz afsluiten. Kijkt u bijvoorbeeld eens naar onze Absoluut AOV of de Maatwerk AOV en beoordeel zelf de mogelijkheden.

Het is prettig om het Allianz DGA Pakket en uw arbeidsongeschiktheidsverzekering bij Allianz te sluiten. Dan kunnen wij de medische beoordeling in 1 keer doen en hoeft u maar 1 keer alle informatie aan te leveren. Ga voor meer informatie over onze arbeidsongeschiktheidsverzekeringen naar www.allianz.nl/zakelijk/verzekeringen/aov.

HOE BOUWT U VERMOGEN OP IN HET ALLIANZ DGA PAKKET?

Met het Allianz DGA Pakket kunt u naast het verzekeren van risico's uw pensioenvermogen opbouwen. Deze opbouw kan op verschillende manieren. U kunt kiezen voor een premiebetalende polis, voor een eenmalige koopsom of voor een combinatie van beiden. Ook is het mogelijk om extra stortingen te doen.

Deze manieren lichten wij hieronder toe:
a. Gelijkblijvende premie of vast percentage
b. Stijgende staffelpremie
c. Extra stortingen
d. Eenmalige koopsom/premie

a. Gelijkblijvende premie of vast percentage

Als u kiest voor een gelijkblijvende premie, dan staat de premie gedurende de looptijd vast. Bij een verzekerde pensioenregeling is de maximale gelijkblijvende premie fiscaal beperkt. Dit is afhankelijk van uw leeftijd. Onder dit fiscale maximum bepaalt u zelf hoe hoog de premie is die uw BV jaarlijks betaalt. Ook is het mogelijk om te kiezen voor een premie als een vast percentage van de zogenoemde pensioengrondslag (uw salaris minus de AOW-franchise). Dit betekent dat als uw salaris stijgt, de pensioengrondslag toeneemt en de premie dus ook stijgt.

b. Stijgende staffelpremie

Bij een verzekerde pensioenregeling is het fiscaal ook toegestaan om een stijgende staffelpremie vast te leggen in de pensioenpolis. Een stijgende staffelpremie betekent dat, naarmate u ouder wordt, de premie die uw BV betaalt hoger wordt. De staffel is een stijgend percentage van de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is uw salaris minus de AOW-franchise.

Twee staffels

Er bestaan twee verschillende staffels. De ene staffel houdt rekening met een verwacht rendement van 4%, de andere met 3%. Als er met minder rendement gerekend wordt, heeft u een hogere premie nodig om het kapitaal dat u nodig heeft voor uw pensioen op te bouwen. Wel moet er bij de 3% staffel rekening gehouden worden met enkele specifieke fiscale eisen. Zo bepaalt de wetgeving dat wij als verzekeraar op diverse momenten moeten toetsen of het opgebouwde pensioen op dat moment niet boven een bepaald maximum uitkomt. Als het pensioen boven het maximum uitkomt, wordt het meerdere aan uw BV terugbetaald.

Leeftijd	Staffel* op 4% rekenrente	Staffel* op 3% rekenrente
15 t/m 19	3,90%	7,00%
20 t/m 24	4,40%	7,70%
25 t/m 29	5,40%	9,00%
30 t/m 34	6,60%	10,40%
35 t/m 39	8,00%	12,10%
40 t/m 44	9,80%	14,00%
45 t/m 49	12,00%	16,30%
50 t/m 54	14,60%	19,10%
55 t/m 59	18,00%	22,40%
60 t/m 64	22,40%	26,50%
65 t/m 67	26,90%	30,70%

* Staffels 2020

Waarom kiezen voor een stijgende staffelpremie?

Naarmate u ouder wordt, is de tijd tot uw pensioen korter. Hierdoor heeft een premie steeds minder tijd om te renderen. Om ervoor te zorgen dat iedere premie (gerekend met een vast rendement van 4% of 3%) dezelfde pensioenuitkering opbouwt, moet de premie steeds hoger worden. De periode tot uw pensioen wordt naarmate u ouder wordt immers steeds korter. Een stijgende staffel zorgt daarvoor.

c. Extra stortingen

U kunt op het moment dat uw BV geld beschikbaar heeft een extra storting doen. Deze storting is om pensioen op te bouwen of om pensioenopbouw uit het verleden in te halen. Het voordeel daarvan is dat uw BV een bedrag inlegt, zodra zij het geld daarvoor beschikbaar heeft.

Als uw BV hiervoor kiest bij een premiebetalende polis, dan worden er geen aankoopkosten in rekening gebracht voor deze extra stortingen. Bij een pensioenregeling moeten de extra stortingen onder het fiscale maximum blijven.

Met een extra storting kunt u ook de vóór 2018 opgebouwde eigen beheerreserve (in delen) afstorten in de pensioenpolis. Dan is uw geld veilig. Er zijn wel regels voor de berekening van wat er in de polis afgestort mag worden. Vraag uw financieel adviseur naar de mogelijkheden.

d. Eenmalige koopsom/premie

Als u de eigen beheerreserve af wilt storten in een pensioenregeling bij Allianz, dan bieden wij u de mogelijkheid om dit in een aparte koopsompolis te doen. Het voordeel hiervan is dat u het verleden afsplitst van de toekomst. Voor de toekomstige jaren gaat uw BV premie betalen voor de risicodekkingen en de opbouw van uw pensioen in een aparte pensioenpolis. Over het verleden stort uw BV een koopsom.

Op de koopsompolis kunt u een partnerpensioen meeverzekeren dat behoort bij het pensioen dat over de eerdere diensttijd is opgebouwd. Maar u kunt het partner-pensioen ook op een aparte polis met premiebetaling verzekeren, samen met andere risicodekkingen.

De koopsompolis kan ook gebruikt worden om in geval van een onverhoopte echtscheiding het afgescheiden deel van het pensioen af te storten. Zoals u ziet, de mogelijkheden van het Allianz DGA Pakket zijn divers. Vraag uw adviseur naar deze mogelijkheden, zodat u het pakket naar uw wens kunt samenstellen.

Stopzetten premiebetaling

Uw BV kan op ieder moment met de premie-betaling stoppen. Het maakt niet uit welke premie u heeft gekozen. De Belastingdienst kijkt wel mee en beoordeelt of het stoppen van de premie 'zakelijk' is. Dat is het geval als de afspraak over stoppen ook zou kunnen zijn gemaakt tussen een 'gewone' werknemer en zijn werkgever. Wilt uw BV de premie stoppen? Vraag dan advies bij uw financieel adviseur.

WAT ZIJN DE KOSTEN VAN HET ALLIANZ DGA PAKKET?

De kosten van het Allianz DGA Pakketpolis zijn als volgt:
- Administratiekosten: € 12,- per maand, jaarlijks geïndexeerd met de CBS prijsindex;
- Aankoopkosten beleggingspremie: 0,5%;
- Aankoopkosten voor koopsommen en vervolgstortingen (extra stortingen) waarbij er geen premiebetaling is: 0,5%;
- Aankoopkosten voor extra stortingen in de premie-betalende polis: geen;
- De totale beleggingskosten zijn 0,53% op jaarbasis.

De totale beleggingskosten is het totaal van de lopende kosten factor (voorheen OCF) en de beheerkosten in de polis. De lopende kosten zijn kosten die de vermogens-beheerder binnen het fonds in rekening brengt. Deze kosten worden verwerkt in de koers van het fonds. De beheerkosten zijn kosten die Allianz maandelijks in rekening brengt voor alle werkzaamheden die wij uitvoeren, zoals het verzorgen van de administratie voor de beleggingen en de informatievoorziening. Deze kosten brengen we in rekening door het verkopen van participaties uit de beleggingsportefeuille.

Naast de genoemde beleggingskosten kunnen bij de aan- of verkoop van beleggingsfondsen op- en afslagen van toepassing zijn. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het fonds en worden niet direct in rekening gebracht. De op- en afslagen verschillen per beleggingsfonds.

Voor de vermelde kosten worden voor een verzekerde pensioenregeling de volgende services geleverd:
- Pensioenreglement;
- Jaarlijks een Uniform Pensioen Overzicht (UPO);
- Salarismutaties;
- Overige mutaties, zoals geboorte kinderen;
- Afkoop met overboeking naar de BV;
- Afhandeling bij echtscheiding.

Als wij mutaties uitvoeren met een terugwerkende kracht van langer dan één jaar en drie maanden, dan brengen we hiervoor kosten in rekening.

MEER INFORMATIE OF EEN OFFERTE OPVRAGEN?

Heeft u vragen naar aanleiding van deze brochure? Neemt u dan contact op met uw financieel adviseur of accountant. Uw financieel adviseur kan u meer informatie en advies geven over de mogelijkheden van het Allianz DGA Pakket. Ook kan uw financieel adviseur een passende offerte voor u maken.

ONZE PENSIOENAFDELING IS U GRAAG VAN DIENST

Heeft u vragen over de vele mogelijkheden van het Allianz DGA Pakket of heeft u hulp nodig bij het maken van een offerte? Neem dan contact op met onze pensioenafdeling. U kunt onze medewerkers op werkdagen telefonisch bereiken van 8.00 uur tot 17.30 uur op 088-577 4300. U krijgt altijd een medewerker te spreken met de benodigde kennis over het onderwerp of de vraag waarover u belt. Ook kunt u ons een e-mail sturen naar pensioenen@allianz.nl. Wij zijn u graag van dienst!

KLACHTENREGELING

Klachten over onze producten en diensten kunt u aan uw financieel adviseur voorleggen. Mocht u er niet uit komen, richt uw klacht dan schriftelijk aan de directie van Allianz Nederland Levensverzekering, postbus 761, 3000 AT Rotterdam. Stuur deze voorzien van uw naam, adres en polisnummer. Of dien uw klacht in via www.allianz.nl.

Als uw klacht niet naar tevredenheid is opgelost, kunt u deze sturen aan Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Kijk voor meer informatie op www.kifid.nl.

WIE ZIJN WIJ?

Allianz Nederland Levensverzekering is een onderdeel van Allianz Benelux N.V. Allianz is een stabiele verzekeraar en onderdeel van het wereldwijde Allianz SE. We hebben een hoge S&P rating (AA), dus bij ons is uw pensioen veilig. U kunt vertrouwen op een solide en betrouwbare partner met een wereldwijde expertise in verzekeringen, pensioenen en beleggingen.

Let op!
Wie geld belegt neemt een financieel risico. Het Allianz DGA Pakket kent een beleggingsrisico. Dit risico komt voor rekening van de DGA. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen en zullen meer schommelen naarmate de belegging risicovoller is. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

Allianz Nederland Levensverzekering
is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 120
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam
Tel. 088 - 577 21 21

AFM-nummer 12042158
Inschrijfnummer KvK 59395435

www.allianz.nl

L3144.59

Allianz