

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.

Tarieven en Bedragen

Allianz Advantage Pensioen

TB1212

Artikel 1 Grondslagen netto premieberekening partnerpensioen vóór pensioendatum en wezenpensioen in een inclusiefregeling

De maandelijks netto risicopremie voor het partner- en wezenpensioen die wordt onttrokken aan de beleggingswaarde wordt als volgt berekend:

1. Bepalen omvang van het verzekerd bedrag:

Het verzekerde bedrag voor de verzekering van het partner- en wezenpensioen is gebaseerd op

- sterftetafel Collectief 2003 met een leeftijdterugstelling van 2 voor mannen en 2 voor vrouwen voor het bepalen van de overlevingskansen;
 - sekseneutrale tarieven, waarbij de uniseksverhouding mannen/vrouwen 20%/80% bedraagt;
 - de leeftijd van de partner van de deelnemer;
 - de leeftijd van het kind of de kinderen van de deelnemer;
 - de marktrente;
 - de gekozen toeslag van 0%, 1%, 2%, 3% of 4%;
 - een doorlopende kostenopslag van € 60;
 - een eenmalige vaste kostenopslag van € 230;
- en wordt bepaald volgens de volgende formule:
 $(\text{bedrag partnerpensioen} + € 60) * \text{contante waardefactor} + € 230$ waarbij de contante waardefactor bepaald wordt door de leeftijd van de partner/wees en de marktrente.

2. Bepalen van de omvang van het risicokapitaal:

Het verzekerde bedrag, verminderd met de beleggingswaarde vormt het risicokapitaal.

3. Bepalen van de omvang van de netto premie:

De netto premie, die benodigd is per € 100.000 verzekerd risicokapitaal, is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer. Als de berekening van het risicokapitaal leidt tot een positief bedrag, kan deze premie worden afgeleid van tabel 1, zoals opgenomen in de bijlage.

Als de berekening van het risicokapitaal leidt tot een negatief bedrag, dan worden geen risicopremies aan de beleggingswaarde onttrokken, maar toegevoegd. Hoeveel premie wordt toegevoegd per € 100.000 risicokapitaal is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer en kan worden afgeleid van tabel 2 zoals opgenomen in de bijlage.

Artikel 2 Grondslagen netto premieberekening van het partnerpensioen vóór de pensioendatum en het wezenpensioen in een exclusiefregeling en het ANW hiaat

De jaarlijkse netto risicopremie voor het partnerpensioen, wezenpensioen en ANW hiaat wordt als volgt berekend:

1. Bepalen omvang verzekerd bedrag:

Het verzekerde bedrag voor de verzekering van het partner- en wezenpensioen en het ANW hiaat is gebaseerd op:

- de sterftetafel Collectief 2003 met een leeftijdterugstelling van 2 voor mannen en 2 voor vrouwen voor het bepalen van de overlevingskansen;
- een bepaald partnersysteem met een vast leeftijdsverschil van 3 jaar, waarbij de vrouw 3 jaar jonger wordt verondersteld dan de man of met het daadwerkelijke leeftijdsverschil, afhankelijk van de keuze van de werkgever, voor het bepalen van de leeftijd van de partner;
- de werkelijke leeftijd van het kind of de kinderen bij bepaald wezensysteem, bij onbepaald wezensysteem geldt een doorsneepremie zoals hierna vermeld;
- vaste rekenrente van 3%, marktrente met een minimum van 3% of marktrente;

e. opslagfactor voor solvabiliteit bij:

- vaste rente: 10%;
 - marktrente met een minimum van 3%: 12%;
- de gekozen toeslag van 0%, 1%, 2%, 3% of 4%;
 - een doorlopende kostenopslag van € 60;
 - een eenmalige vaste kostenopslag van € 230;

en wordt bepaald volgens de volgende formule:

$(\text{bedrag nabestaandenpensioen} (*100\% + \text{opslagfactor}) + € 60) * \text{contante waardefactor} + € 230$ waarbij de contante waardefactor bepaald wordt door de leeftijd van de partner/wees en de vaste- of marktrente.

2. Bepalen van de omvang van het risicokapitaal:

Het verzekerde bedrag, verminderd met de eventuele beleggingswaarde van reeds eerder verschuldigde premies voor de risicoverzekeringen, vormt het risicokapitaal.

3. Bepalen van de omvang van de netto premie:

De netto premie, die benodigd is per € 100.000 verzekerd risicokapitaal, is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer. Als de berekening van het risicokapitaal leidt tot een positief bedrag, kan deze premie worden afgeleid van tabel 1, zoals opgenomen in de bijlage, en wordt deze premie onttrokken aan de beleggingswaarde.

4. Wezenpensioen op basis van netto doorsneepremie:

Als het wezenpensioen is verzekerd tegen een netto doorsneepremie, bedraagt de premie voor iedere deelnemer aan de pensioenregeling per € 1.000 uit te keren wezenpensioen:

- voor mannen: € 2,20 per maand;
- voor vrouwen € 1,70 per maand.

Op de netto doorsneepremie is een opslag verschuldigd indien een toeslag is toegezegd volgens onderstaande tabel:

Jaarlijkse Toeslag	Opslagfactor
1%	10%
2%	20%
3%	30%
4%	40%

Artikel 3 Substitutie

- Als de deelnemer heeft gekozen voor 0%- of 90%-substitutie zullen risicopremies aan de beleggingswaarde worden toegevoegd.
- De omvang van deze negatieve risicopremies wordt berekend over de omvang van het negatieve risicokapitaal.
- Het negatieve risicokapitaal is gelijk aan de 10% van de beleggingswaarde bij 90%-substitutie en gelijk aan de beleggingswaarde bij 0%-substitutie.
- Hoeveel premie wordt toegevoegd per € 100.000 negatief risicokapitaal is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer en kan worden afgeleid van tabel 2 zoals opgenomen in de bijlage volgens de unisex tabel.

Artikel 4 Netto premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De maandelijkse netto risicopremie voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, die wordt onttrokken aan de beleggingswaarde, bedraagt per € 1.000 verzekerde jaarpremie € 3,25 per maand.

Artikel 5 Netto premie voor WIA excedent

De netto 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, en kan worden afgeleid van tabel 3 zoals opgenomen in de bijlage.

Artikel 6 Netto premie voor WGA hiaat

De netto risicopremie voor het WGA hiaat per € 1.000 uit te keren WIA excedent is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer en kan worden afgeleid van tabel 4 zoals opgenomen in de bijlage.

Artikel 7 Kosten

1. De aankoopkosten beleggingsverzekering als percentage van de beschikbare premie bedragen voor eenmalige en periodieke premiebetalingen:
 - a. 1% indien en voor zover met de premie participaties worden gekocht volgens één van de beleggingsschema's van Einddatumgericht Beleggen zoals bedoeld in het hoofdstuk 'Beleggingsvoorwaarden' van de Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen;
 - b. 1% indien en voor zover met de premie participaties worden gekocht in het Allianz Holland Obligatie Fonds in het kader van Beleggen met garantie.
2. De solvabiliteitskosten voor Beleggen met garantie zoals bedoeld in het hoofdstuk 'Beleggingsvoorwaarden' van de Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen, bedragen 0,05% van de beleggingswaarde per maand van het door de (gewezen) deelnemer in het Allianz Holland Obligatie Fonds belegde vermogen.
3. De administratiekosten bedragen een percentage van de totale premie. Deze kosten kunnen worden verlaagd door de toepassing van het artikel 'Omvangskorting'.
4. De beschikbare premie na aftrek van aankoop- en administratiekosten wordt gestort in de beleggingsverzekering
5. Switchen is kosteloos. Dat geldt voor het switchen op eigen verzoek en ook voor het automatisch switchen (rebalance) binnen Einddatumgericht Beleggen.
6. Bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst na afloop van de contractperiode, gevolgd door collectieve waardeoverdracht, bedragen de kosten 2% van de totale opgebouwde beleggingswaarde met een maximum voor alle (gewezen) deelnemers

Aantal deelnemers	% van de fondswaarde	Maximum per deelnemer
Minder dan 100	2%	€ 150
100 tot 500	2%	€ 100
500 of meer	2%	€ 80

Artikel 8 Omvangskorting

1. Op de verschuldigde premie kan een omvangskorting van toepassing zijn. Of en tot welk percentage een eventuele omvangskorting van toepassing is, is afhankelijk van de omvang van de totaal ter beschikking gestelde premies op jaarbasis, en de gemiddelde ter beschikking gestelde premie per deelnemer volgens het artikel 'Hoogte vastgestelde beschikbare premie' van het pensioenreglement en is vastgelegd in de tabel zoals opgenomen in het derde lid. Extra stortingen worden daarbij niet in aanmerking genomen. De prolongatiedag is de dag waarop de premies worden vastgesteld zoals zij verschuldigd zullen zijn op de premieervaldag.
2. Door de omvangskorting wordt het investeringspercentage van de beschikbare premie verhoogd en de bovenop de beschikbare premie verschuldigde risicopremies met het percentage, genoemd in de tabel, zoals opgenomen in het derde lid.

3.

Premievolumen vanaf	Gemiddelde premie vanaf			
	600	1.500	3.000	6.000
-	0,00%	1,00%	2,00%	3,00%
25.000	0,50%	1,50%	3,00%	4,50%
50.000	1,00%	2,50%	4,00%	5,50%
100.000	1,50%	3,00%	4,50%	6,00%
200.000	2,00%	3,50%	5,00%	6,50%
400.000	2,50%	4,00%	6,00%	7,50%

Tabel 1 De maandelijkse premie in euro's die benodigd is per € 100.000 risicokapitaal voor het verzekeren van het partnerpensioen, het wezenpensioen en het ANW Hiaat

Leeftijd	Man	Vrouw	Unisex
18	1,46	0,87	1,34
19	1,60	0,87	1,45
20	1,70	0,87	1,53
21	1,77	0,87	1,59
22	1,81	0,89	1,63
23	1,83	0,96	1,66
24	1,84	1,05	1,68
25	1,84	1,18	1,71
26	1,84	1,30	1,73
27	1,88	1,41	1,79
28	2,00	1,53	1,91
29	2,15	1,65	2,05
30	2,34	1,78	2,23
31	2,58	1,95	2,45
32	2,84	2,18	2,71
33	3,10	2,46	2,97
34	3,37	2,78	3,25
35	3,64	3,14	3,54
36	3,97	3,55	3,89
37	4,36	4,01	4,29
38	4,80	4,52	4,74
39	5,32	5,10	5,28
40	5,93	5,74	5,89
41	6,61	6,47	6,58
42	7,36	7,27	7,34
43	8,19	8,12	8,18
44	9,16	9,05	9,14
45	10,19	10,07	10,17
46	11,52	11,02	11,42
47	13,23	12,31	13,05
48	15,13	13,68	14,84
49	17,06	15,25	16,70
50	18,88	16,88	18,48
51	20,93	18,74	20,49
52	23,60	19,76	22,83
53	26,58	20,41	25,35
54	30,01	22,53	28,51
55	34,41	24,76	32,48
56	39,65	27,54	37,23
57	45,76	31,07	42,82
58	51,55	34,81	48,20
59	57,59	39,33	53,94
60	65,12	44,48	60,99
61	73,82	50,77	69,21
62	83,42	55,46	77,83
63	93,78	64,76	87,98
64	106,25	73,30	99,66
65	119,29	81,51	111,73
66	131,96	91,79	123,93
67	146,93	99,76	137,50
68	164,70	107,90	153,34
69	185,67	117,79	172,09
70	209,00	125,00	192,20

Tabel 2 De maandelijkse negatieve risicopremie in euro's per € 100.000 negatief risicokapitaal

Leeftijd	Man	Vrouw	Unisex
18	0,94	0,80	0,91
19	1,12	0,85	1,07
20	1,29	0,87	1,21
21	1,46	0,87	1,34
22	1,60	0,87	1,45
23	1,70	0,87	1,53
24	1,77	0,87	1,59
25	1,81	0,89	1,63
26	1,83	0,96	1,66
27	1,84	1,05	1,68
28	1,84	1,18	1,71
29	1,84	1,30	1,73
30	1,88	1,41	1,79
31	2,00	1,53	1,91
32	2,15	1,65	2,05
33	2,34	1,78	2,23
34	2,58	1,95	2,45
35	2,84	2,18	2,71
36	3,10	2,46	2,97
37	3,37	2,78	3,25
38	3,64	3,14	3,54
39	3,97	3,55	3,89
40	4,36	4,01	4,29
41	4,80	4,52	4,74
42	5,32	5,10	5,28
43	5,93	5,74	5,89
44	6,61	6,47	6,58
45	7,36	7,27	7,34
46	8,19	8,12	8,18
47	9,16	9,05	9,14
48	10,19	10,07	10,17
49	11,52	11,02	11,42
50	13,23	12,31	13,05
51	15,13	13,68	14,84
52	17,06	15,25	16,70
53	18,88	16,88	18,48
54	20,93	18,74	20,49
55	23,60	19,76	22,83
56	26,58	20,41	25,35
57	30,01	22,53	28,51
58	34,41	24,76	32,48
59	39,65	27,54	37,23
60	45,76	31,07	42,82
61	51,55	34,81	48,20
62	57,59	39,33	53,94
63	65,12	44,48	60,99
64	73,82	50,77	69,21
65	83,42	55,46	77,83
66	93,78	64,76	87,98
67	106,25	73,30	99,66
68	119,29	81,51	111,73
69	131,96	91,79	123,93
70	146,93	99,76	137,50

**Tabel 3 De maandelijkse kosten in euro's per € 1.000 verzekerde
WIA excedent-uitkering**

Leeftijd	Geen toeslag	3% toeslag
18	0,92	1,64
19	0,92	1,64
20	0,92	1,64
21	1,18	2,08
22	1,42	2,46
23	1,63	2,81
24	1,84	3,12
25	2,02	3,40
26	2,18	3,65
27	2,35	3,86
28	2,48	4,04
29	2,62	4,20
30	2,72	4,33
31	2,83	4,44
32	2,93	4,54
33	3,01	4,61
34	3,08	4,67
35	3,14	4,70
36	3,22	4,74
37	3,26	4,76
38	3,30	4,76
39	3,35	4,76
40	3,38	4,76
41	3,42	4,74
42	3,44	4,73
43	3,47	4,69
44	3,48	4,66
45	3,50	4,62
46	3,50	4,56
47	3,50	4,51
48	3,50	4,44
49	3,48	4,36
50	3,44	4,26
51	3,40	4,14
52	3,32	4,01
53	3,23	3,84
54	3,11	3,64
55	2,94	3,40
56	2,72	3,12
57	2,47	2,77
58	2,15	2,38
59	1,75	1,92
60	1,27	1,38
61	0,70	0,74
62	0,19	0,20
63	-	-
64	-	-
65	-	-

**Tabel 4 De maandelijkse kosten in euro's per € 1.000 verzekerde
WGA hiaat-uitkering**

Leeftijd	Kosten
18	0,27
19	0,27
20	0,27
21	0,29
22	0,32
23	0,35
24	0,39
25	0,42
26	0,45
27	0,49
28	0,52
29	0,56
30	0,59
31	0,63
32	0,66
33	0,69
34	0,72
35	0,74
36	0,77
37	0,79
38	0,80
39	0,82
40	0,83
41	0,83
42	0,84
43	0,83
44	0,83
45	0,82
46	0,80
47	0,78
48	0,76
49	0,73
50	0,70
51	0,66
52	0,62
53	0,57
54	0,52
55	0,47
56	0,41
57	0,35
58	0,29
59	0,22
60	0,15
61	0,08
62	0,02
63	-
64	-
65	-

