

DISTRIBUTEUR IDD KAART

APRIL 2019

ALLIANZ DIRECT INGAAND KEUZE PENSIOEN



Productkenmerken

Deze verzekering keert periodiek een variabele pensioenuitkering uit zolang de verzekerde(n) in leven is (zijn). Dit kan per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. Op één of twee levens.

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

De uitkering uit het variabel pensioen is afhankelijk van beleggingen, rente en de levensverwachting in Nederland en wordt jaarlijks op één januari opnieuw vastgesteld. Deze uitkering wijzigt dus ieder jaar. Na 20 jaar zetten wij deze uitkering vast voor de rest van de looptijd.

Twee verzekerden

Als sprake is van een verzekering op twee levens, dan gaat na het overlijden van de 'hoofdverzekerde' de uitkering over op de partner. Voor het variabel pensioen wordt de uitkering op het moment van overlijden herrekend. De tweede verzekerde ontvangt hier 70% van. Dit deel blijft daarna ook een variabel pensioen. Van het eventueel gekozen vaste pensioen is de uitkering na overlijden 70% van de vaste uitkering en verandert daarna niet meer.

Varianten

Voor het variabel pensioen kan gekozen worden tussen twee varianten. Namelijk een variant waarbij de uitkering hoger begint dan een vaste uitkering en die met het realiseren van de verwachte beleggingsresultaten ongeveer gelijk zal blijven. De uitkering begint hoger omdat we rekening houden met een vaste daling van 1,5% per jaar in de variabele uitkering. En een variant waarbij de uitkering aan het begin gelijk is aan een vaste uitkering, die met het realiseren van de verwachte beleggingsresultaten zal stijgen.

Twee producten op één polis

Als de klant ook een vast pensioen (bijvoorbeeld het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen) wil, dan kan de klant ervoor kiezen om dat in het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen te doen. Hierdoor hoeft hij dan geen twee losse verzekeringen af te sluiten en bespaart hiermee kosten. Hij ontvangt zijn uitkeringen dan in één bedrag. Kiest de klant hiervoor dan kan dit alleen volgens een vast percentage van de totale beschikbare koopsom, namelijk 25%, 50% of 75%. Deze keuze kan niet meer gewijzigd worden.

Voor een volledig overzicht van de productkenmerken en werking van het product verwijzen wij u naar <https://www.allianz.nl/particulier/producten/pensioenverzekeringen/direct-ingaand-keuze-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 (oudedags- en/of nabestaandenpensioen) aangekocht moet worden en:

- een variabele uitkering wil met de kans op een gemiddeld hogere uitkering dan bij een vast pensioen door beleggingsresultaat op basis van één beleggingsmix;
- na 20 jaar het risico niet meer wil lopen dat zijn/haar uitkering lager kan worden;
- Voor wie een combinatie van een vast en variabel pensioen op basis van zijn/haar risicobereidheid en financiële positie passender is en dit op één polis wil;

waarbij de (totale) uitkering:

- hoger begint dan een vast pensioen en die met het realiseren van de verwachte beleggingsresultaten ongeveer gelijk zal blijven;
of
- nagenoeg gelijk begint aan een vaste uitkering en die met het realiseren van de verwachte beleggingsresultaten zal stijgen;

en hij/zij accepteert dat de variabele uitkering ieder jaar hoger of lager kan worden door:

- behaalde beleggingsresultaten. Deze kunnen beter of slechter zijn dan verwacht. Beter resultaten verhogen de uitkering en slechtere verlagen de uitkering.
- wijzigingen in levensverwachting in Nederland. Deze kan stijgen of dalen. Een daling verhoogt de uitkering en een verhoging verlaagt de uitkering.
- ontwikkelingen van de marktrente. Het verloop van de rentecurve kan door de DNB naar boven of beneden worden bijgesteld. Wordt deze naar boven bijgesteld, dan verhoogt dit de uitkering. Wordt de rentecurve naar beneden bijgesteld, dan verlaagt dit de uitkering.

en hij/zij niet in de financiële problemen komt als de uitkering lager wordt dan verwacht.



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:

- in de financiële problemen komt als de uitkering lager wordt dan verwacht (derhalve zijn financiële positie zodanig is dat hij een eventuele verlaging van de uitkering niet kan opvangen);
- 's nachts wakker ligt van de gedachte dat de uitkering kan tegenvallen (hij derhalve niet bereid is de risico's als omschreven op deze IDD kaart te accepteren);
- helemaal geen omkijken meer willen hebben naar de uitkering en alleen zekerheid wil, nu en in de toekomst, over de hoogte van de (totale) uitkering;
- het pensioenkapitaal wil gebruiken voor een tijdelijke uitkering, want dit is niet mogelijk in het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen;
- een variabele uitkering wil die niet na 20 jaar wordt vastgezet;
- een variabele uitkering wil die niet afhankelijk is van wijzigingen in de levensverwachting in Nederland;
- een nabestaandenpensioen wil verzekeren dat niet variabel is.



Distributiestrategie

Allianz vindt dat voor het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen advies onontbeerlijk is. Daarom wordt het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen alleen via het onafhankelijk intermediair (bemiddeling) aangeboden.



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 een bedrag aan poliskosten per jaar, afhankelijk van de gekozen uitkeringstermijn. De kosten zijn één van de laagste in de markt voor soortgelijke producten en niet afhankelijk van de hoogte van de koopsom.

De poliskosten worden maandelijks onttrokken aan de fondswaarde. De eenmalige kosten worden in het eerste jaar in één keer verrekend. Ze worden niet nog in rekening gebracht op de pensioenuitkeringen.

Ook zijn er beleggingskosten. De totale beleggingskosten bedragen 0,43% per jaar. Er zijn geen aan- of verkoopkosten. De totale beleggingskosten bestaan uit de lopende kosten en de beheerkosten. Lopende kosten zijn kosten die de vermogensbeheerder binnen het fonds in rekening brengt. Deze kosten worden verwerkt in de koers van het fonds. U betaalt deze kosten dus indirect. Beheerkosten zijn kosten die Allianz maandelijks in rekening brengt voor alle werkzaamheden die gerelateerd zijn aan de administratie van de beleggingen en de informatievoorziening. Deze kosten worden maandelijks in rekening gebracht door het verkopen van participaties uit uw beleggingsportefeuille. Bij de aan- of verkoop van beleggingsfondsen kunnen op- en afslagen van toepassing zijn. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het fonds en worden niet apart in rekening gebracht. De op- en afslagen verschillen per beleggingsfonds.



Beschrijving van de risico's

Gemaakte keuzes zijn niet meer te wijzigen

Heeft de klant eenmaal zijn keuzes gemaakt in en voor het Allianz Direct Ingaand Keuze 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. Ook voor wat betreft de mogelijkheid naast het variabel pensioen ook een vast pensioen op dezelfde polis te kiezen volgens een vast percentage van de koopsom. Alle keuzes staan namelijk na ingaan van de uitkeringen vast. De klant heeft wel een respijtertermijn van 30 dagen na ingang van de verzekering om alsnog af te zien van de gehele verzekering.

Koopkracht kan dalen

Normaal gesproken stijgen de prijzen in Nederland langzaam. Dit betekent dat de klant voor 100 euro over vijf jaar minder kan kopen dan nu. Wil de klant evenveel kunnen blijven kopen van zijn pensioen, dan heeft hij/zij over vijf jaar meer geld nodig. Afhankelijk van hoe de totale pensioenuitkering zich ontwikkelt loopt de klant bij een gelijkblijvende uitkering het risico dat hij/zij na een aantal jaar (veel) minder kan doen van de uitkering.

Beleggingsresultaten kunnen tegenvallen

Als de beleggingsresultaten even hoog zijn als we verwachten of hoger, dan kan de uitkering de volgende jaren gemiddeld ongeveer gelijk blijven of stijgen. Afhankelijk van de gekozen variant. Maar vallen de beleggingen tegen, dan kan de uitkering ook dalen. Ieder jaar in januari wordt de uitkering opnieuw berekend.

De levensverwachting in Nederland kan stijgen

Als de levensverwachting in Nederland stijgt (mensen leven langer), dan moeten wij in principe langer uitkeren op pensioenverzekeringen. Hierdoor kan de uitkering dalen.

Een negatieve ontwikkeling van de marktrente

Als het verloop van de rentecurve zich negatief ontwikkelt, dan kan de uitkering hierdoor dalen.



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. 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.