

DISTRIBUTEUR IDD KAART

DECEMBER 2018

ALLIANZ DIRECT INGAANDE LIJFRENTTE



Productkenmerken

Deze verzekering keert periodiek een gegarandeerde vooraf afgesproken vaste lijfrenteuitkering 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.

Dit product kan gebruikt worden voor de aankoop van een lijfrente uitkering volgens diverse fiscale regimes.

Als er sprake is van een Allianz Direct Ingaande Lijfrente op twee levens, dan wordt afgesproken welke overgang er plaatsvindt na overlijden van de 'hoofdverzekerde', waarna na overlijden de uitkering overgaat op de tweede verzekerde.

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

<https://www.allianz.nl/particulier/producten/pensioenverzekeringen/dil>



Voor wie is het product bedoeld?

Het product is bedoeld voor klanten die een lijfrentekapitaal (niet pensioen pijler 2) beschikbaar krijgen dat gebruikt moet (kan) worden voor aankoop van een direct ingaande lijfrente, waarbij:

- zij met de lijfrenteuitkering geen risico willen lopen met de hoogte van de uitkering;
- de wens is dat de uitkeringen vooraf vast staan en gegarandeerd zijn;
- de uitkering niet afhankelijk mag zijn van beleggingsresultaten;
- men genoeg neemt met een uitkering die gelijk blijft, ook al stijgen de prijzen in de toekomst;
- men het niet erg vindt dat de uitkering gelijk blijft, ook al stijgt de marktrente in de toekomst.



Voor wie is het product niet bedoeld?

Het product is niet bedoeld voor klanten die een lijfrentekapitaal (niet pensioen pijler 2) beschikbaar krijgen wat gebruikt moet (kan) worden voor aankoop van een direct ingaande lijfrente als zij graag een hogere uitkering willen (nu of later) en hiervoor bereid zijn het risico te lopen dat de uitkering ook minder kan worden door onder andere tegenvallende beleggingsresultaten.



Distributiestrategie

De Allianz Direct Ingaande Lijfrente wordt via het onafhankelijk intermediair (bemiddeling) en rechtstreeks door Allianz aan de eindklant (execution only) aangeboden.

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

Voor het zelfstandig execution only aanvragen bij Allianz door een klant brengen wij apart eenmalig distributiekosten in rekening van € 150,- bij de klant.



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.

Deze kosten zijn één van de laagste kosten in de markt voor soortgelijke producten en niet afhankelijk van de hoogte van de koopsom.

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



Beschrijving van de risico's

Heeft de klant eenmaal zijn keuze gemaakt voor de Allianz Direct Ingaande Lijfrente 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. Deze keuzes staan namelijk na ingaan van de uitkeringen vast. Al heeft de klant nog wel een respijtermijn van 30 dagen na ingang om alsnog de verzekering niet door te laten gaan.

Ook de hoogte van de uitkeringen stellen we één keer vast. Staat de marktrente laag? Dan kan een lagere uitkering aangekocht worden, dan wanneer de marktrente hoger is. Als de marktrente later stijgt of daalt, blijft de uitkering even hoog. 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 blijft hetzelfde. De klant loopt dus het risico dat hij/zij na een aantal jaar minder kan doen van uw uitkering.



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.