

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.

Toelichting

Allianz Pensioen



Allianz 

Inhoud

1	Allianz Nederland	5	4	De kosten en verzekeringstarieven	19
1.1	Allianz	5	4.1	Kosten en verzekeringstarieven van de premieovereenkomst	19
1.2	Allianz Pensioen	5	4.1.1	Lopende kosten (totale fondskosten)	19
1.2.1	Stabiele verzekeraar	5	4.1.3	Negatieve risicopremies	19
1.2.2	Actief beheerde fondsen	5	4.1.4	De verzekeringstarieven voor de aankoop van het ouderdoms- pensioen en het partnerpensioen na de pensioendatum	19
1.2.3	Snel en slagvaardig schakelen	5	4.2	Kosten en verzekeringstarieven van de uitkeringsovereenkomsten	19
1.2.4	Een goede administratieve performance	5	4.2.1	Premies voor het partnerpensioen: de exclusiefregeling	20
1.2.5	Transparantie in kosten en eenvoudig budgetteerbaar	6	4.2.2	Premies voor het wezenpensioen: de exclusiefregeling	20
2	Allianz Pensioen: de premieovereenkomst	7	4.2.3	Premies voor het ANW hiaat	20
2.1	Het karakter van de pensioenregeling	7	4.2.4	Premies voor het WIA excedent en het WGA hiaat	20
2.2	Ouderdomspensioen en het partnerpensioen na pensioendatum	7	4.2.5	Premies voor het WIA excedent en het WGA hiaat	21
2.3	Het pensioen op de pensioendatum	8	4.3	Opslagen	21
2.3.1	Vervroeging of uitstel van de pensioendatum	8	5	De premiebetaling	22
2.3.2	Uitruil van pensioen en variabele pensioenuitkeringen	9	5.1	De betalingstermijnen van de pensioenpremies	22
2.4	De hoogte van de premie	9	5.2	De werking van de rekening-courant	22
2.4.1	Deelnemers aan de pensioenregeling	9	5.3	Rentebeleid bij rekening-courant	22
2.4.2	Het pensioengevend jaarloon	9	5.4	Premiebetalingsachterstand	22
2.4.3	De AOW franchise	10	5.5	De werkwijze van Allianz bij betalingsachterstand	23
2.4.4	Het premiepercentage: staffel of gelijkblijvende premie	10	6	In- en uitdiensttreden van werknemers	24
2.4.5	Eigen bijdrage van de werknemer: verplicht of vrijwillig	10	6.1	Aanmelden werknemers	24
2.5	De zorgplicht en beleggingen	11	6.2	Geen wachttijden voor nieuwe werknemers	24
2.5.1	Allianz Pensioen Beleggen	12	6.3	Nieuwe deelnemers	24
3	Allianz Pensioen: de uitkeringsovereenkomst	13	6.4	Inkomende waardeoverdracht	24
3.1	De risicodekkingen	13	6.5	Vertrek werknemer	24
3.2	Overlijdensdekkingen	13	6.6	Uitgaande waardeoverdracht	25
3.2.1	Het partnerpensioen voor pensioendatum	13	7	De wijze waarop de pensioenregeling tot stand komt	26
3.2.2	Het wezenpensioen	14	7.1	De offerte	26
3.2.3	Het ANW hiaat	14	7.2	De pensioenovereenkomst en de startbrief	26
3.2.4	Toeslag bij de overlijdensdekkingen	14	7.3	De uitvoeringsovereenkomst	26
3.2.5	Substitutie	14	7.3.1	Ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst	26
3.3	De arbeidsongeschiktheidsdekkingen	15	7.3.2	Duur en einde van de overeenkomst	27
3.3.1	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	15	7.4	Het pensioenreglement	27
3.3.2	WGA hiaat	16	7.5	Het Uniform Pensioenoverzicht	27
3.3.3	WIA excedent	16	7.6	Relevante wetgeving	28
3.3.4	Vaststelling van de arbeidsongeschiktheid	17	Bijlage 1		29
3.3.5	Vrijwillig: WGA hiaat en WIA excedent	17			
3.4	Het acceptatiebeleid	17			
3.4.1	De drie-maandsperiode	17			
3.4.2	Anti-misbruikbepaling bij overlijdensdekkingen	17			
3.4.3	Beperking van het 'inlooprisico' bij arbeidsongeschiktheid	18			
3.4.4	Salarisgrens	18			

1. Allianz

1.1 Allianz

Allianz Nederland Levensverzekering N.V. (hierna: Allianz) maakt deel uit van Allianz Group N.V., één van de grootste financiële dienstverleners ter wereld met een krachtig imago, een internationale strategie en een stevige vermogenspositie. Allianz biedt solide oplossingen voor vermogensvorming en risicobescherming. Allianz werkt uitsluitend met zorgvuldig geselecteerde financieel adviseurs die volstrekt onafhankelijk zijn in hun advisering. De combinatie van persoonlijk advies en een stabiele verzekeraar resulteert in een betaalbare en gebruiksvriendelijke pensioenregeling voor u en uw werknemers. Allianz Pensioen. Wel degelijk.

1.2 Allianz Pensioen

Het Allianz Pensioen is een premieovereenkomst (beschikbare premieregeling). De voordelen van het Allianz Pensioen zijn:

- Stabiele verzekeraar en een van de meest kredietwaardige verzekeraars ter wereld (S&P rating van AA)
- Actief beheerde beursgenoteerde fondsen die gemiddeld 4- Morningstar-sterren behalen
- Snel en slagvaardig schakelen met accountmanagement en binnendienst
- Goede administratieve performance: geen achterstanden of wachttijden
- Transparantie in kosten; geen extra kosten voor mutaties
- De Allianz Pensioen Portal maakt onderhoud en beheer gemakkelijk en inzichtelijk

1.2.1 Stabiele verzekeraar

Allianz is actief in ruim 70 landen, bedient ruim 78 miljoen klanten en behoort op basis van omzet bij de 25 grootste bedrijven ter wereld. Allianz verzekert het merendeel van de Fortune 500 bedrijven en is op basis van marktkapitalisatie één van de grootste verzekeraars ter wereld. Allianz behoort bovendien tot de grootste vermogensbeheerders. Daarnaast heeft Allianz ook aandacht voor bijzondere taken. Zo verstrekt Allianz meer dan 2 miljoen microverzekeringen in India, Indonesië en Afrika.

1.2.2 Actief beheerde fondsen

Allianz Nederland Asset Management, onderdeel van de Allianz Nederland Groep, beheert 7 beleggingsfondsen. De ervaren portfoliomanagers zorgen voor de benodigde kennis, expertise en inzichten. Wij voeren een actief beleid en nemen snelle besluiten. Onze compacte en flexibele organisatie wordt ondersteund door de wereldwijde Asset Management Group van Allianz Group. De beleggingsfondsen van Allianz scoren hoog op vergelijkingssite www.morningstar.nl. Een aantal van deze fondsen zijn beschikbaar binnen het Allianz Pensioen.

1.2.3 Snel en slagvaardig schakelen

Pensioen is een ingewikkelde materie. Pensioen is een kwestie van lange termijn. Pensioen is een zaak van vertrouwen. De pensioenuitvoerder moet daarom deskundig zijn en zich volledig inzetten om u en uw werknemers te begeleiden bij de uitvoering van de pensioenregeling. Goede samenwerking met uw financieel adviseur is daarbij noodzakelijk. Wij ondersteunen de financieel adviseur met een specifieke accountmanager en met onze pensioeteams die de pensioenregeling beheren en administreren.

1.2.4 Een goede administratieve performance

U kunt alle informatie 24/7 inzien op de Allianz Pensioen Portal. Via deze portal kunt u de pensioenregeling ook grotendeels zelf beheren. Met één klik kunt u de meest voorkomende wijzigingen in uw pensioenregeling zelf verwerken, zoals in- en uitdiensttreding van werknemers en salarismutaties. U heeft dus niet te maken met verwerkingstijden of achterstanden bij de uitvoerder. Zo weet u op ieder moment precies wat de kosten zijn van de pensioenregeling. Ook alle juridische documenten staan erin zodat u het pensioenreglement, de uitvoeringsovereenkomst en de startbrief op ieder moment kunt raadplegen. Voor de deelnemers is de portal ook beschikbaar zodat zij altijd de waarde van hun pensioenkapitaal kunnen inzien. Het pensioenkapitaal wordt dagelijks bijgewerkt en is dus altijd actueel.

1.2.5 Transparantie in kosten en eenvoudig budgetteerbaar

Verderop in deze toelichting vindt u alle mogelijkheden en maatwerkoplossingen van het Allianz Pensioen. U bepaalt hoe de pensioenregeling eruitziet en welke keuzes uw werknemers kunnen maken. Allianz is duidelijk over de inhoud en de kosten zodat de pensioenregeling voor u eenvoudig budgetteerbaar is. Met het Allianz Pensioen heeft u een efficiënte en degelijke pensioenregeling waarover u de controle heeft.

2. Allianz Pensioen: de premieovereenkomst

2.1 Het karakter van de pensioenregeling

Uit het karakter van de pensioenregeling kan worden afgeleid voor wiens rekening en risico het pensioenkapitaal wordt belegd. Ook kan worden afgeleid wie het risico draagt van wijzigingen in verzekeringstarieven en de rentestand die de omvang van de pensioenuitkeringen beïnvloeden. In de Pensioenwet zijn drie soorten pensioenovereenkomsten opgenomen:

- De uitkeringsovereenkomst; dit is een pensioenregeling waarbij de hoogte van de pensioenuitkering vooraf vaststaat. De werknemers lopen dus geen enkel risico dat de pensioenuitkeringen op de pensioendatum lager kunnen uitvallen. De traditionele salarisdiensttijd regeling, zoals de eindloon- en de middelloonregeling, vallen hieronder.
- De kapitaalovereenkomst; dit is een pensioenregeling waarbij alleen vaststaat hoe hoog het pensioenkapitaal zal zijn waar de werknemer op pensioendatum recht op heeft.
- De premieovereenkomst; dit is een pensioenregeling waarbij u vooraf precies weet hoeveel premie betaald moet worden. Voor de werknemer staat niet vast hoe hoog het pensioenkapitaal zal zijn op de pensioendatum.

Het Allianz Pensioen heeft voor wat de opbouw van het ouderdomspensioen en het partnerpensioen na pensioendatum aangaat, het karakter van een premieovereenkomst. Het ouderdomspensioen en partnerpensioen na pensioendatum worden in dit hoofdstuk verder toegelicht.

De risicopensioenen vóór de pensioendatum, zoals het partnerpensioen, wezenpensioen, ANW hiaat, WIA excedent en het WGA hiaat zijn uitkeringsovereenkomsten die tegen een risicopremie verzekerd worden. Omdat dit allemaal risicopensioenen zijn, komen deze verzekeringen te vervallen bij beëindiging van het dienstverband (uitgezonderd het partnerpensioen vóór de pensioendatum). In hoofdstuk drie worden de risicopensioenen nader toegelicht.

2.2 Ouderdomspensioen en het partnerpensioen na pensioendatum

Door deelname aan het Allianz Pensioen bouwen uw medewerkers een pensioenkapitaal op. Met dit pensioenkapitaal moeten zij bij pensionering levenslange periodieke pensioenuitkeringen, het ouderdomspensioen, aankopen. Na pensionering krijgen zij vervolgens maandelijks een pensioenuitkering, ongeacht hoe oud zij worden.

Als u kiest voor het toezeggen van een beschikbare premie op basis van de zogenaamde 3%-staffel, bestaat een kans dat een stukje van het pensioenkapitaal van uw medewerkers niet kan worden gebruikt voor de aankoop van pensioen. Dat komt doordat de fiscus aan deze beschikbare premies extra voorwaarden stelt. Die houden in dat Allianz op bepaalde momenten moet toetsen of het aan te kopen pensioen niet uitgaat boven de maximale fiscale grenzen. Als het pensioenkapitaal dan te hoog blijkt te zijn, moet het meerdere vervallen aan Allianz (zie voor meer uitleg 2.4.4).

De pensioenregeling die u uw medewerkers aanbiedt, omvat standaard een inkomen voor hun (eventuele) partner als zij na pensionering komen te overlijden, het partnerpensioen na pensioendatum. De partner ontvangt na overlijden van de gepensioneerde medewerker iedere maand maximaal 70% van het ouderdomspensioen dat uw gepensioneerde medewerker ontving. Deze uitkering wordt verstrekt zolang de partner in leven is.

Voor- en nadelen premieovereenkomst voor u als werkgever

De premieovereenkomst heeft voor u het voordeel dat de pensioenlasten beheersbaar, voorspelbaar en budgetteerbaar zijn. Bovendien kunt u niet geconfronteerd worden met extra pensioenlasten als u een nieuwe werknemer aanneemt die gebruik maakt van zijn recht op waardeoverdracht. Bij uitkeringsovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten moet u er dan voor zorgen dat de overgedragen aanspraken hetzelfde blijven en dat kan ertoe leiden dat u dan extra pensioenpremie moet storten.

De premieovereenkomst heeft voor u het nadeel, dat de pensioenregeling moeilijker uit te leggen is aan de werknemers, omdat vooraf niet bekend is hoe hoog hun pensioen op de pensioendatum zal zijn. Wanneer u binnen de premieovereenkomst aan werknemers de mogelijkheid biedt om zelf invloed uit te oefenen op de beleggingen of andere keuzemogelijkheden aanbiedt, zullen de communicatie-inspanningen voor het pensioen verder toenemen.

Voor- en nadelen premieovereenkomst voor de werknemer

Maar er is ook een kans op een lager pensioen. Om de premie zo goed mogelijk te beleggen in het belang van uw werknemers heeft Allianz het lifecycles beleggen ontwikkeld. Allianz Pensioen Beleggen. Allianz is verantwoordelijk voor (de prudentie van) de beleggingen. Naarmate de pensioendatum nadert, wordt er steeds veiliger belegd. De verantwoordelijkheid voor de beleggingen ligt bij Allianz, het beleggingsrisico blijft voor de werknemer.

Daarnaast kan de werknemer de regeling op zijn of haar persoonlijke situatie afstemmen als u keuzemogelijkheden aanbiedt, zoals het wel of niet verzekeren van een ANW hiaat of arbeidsongeschiktheidspensioen.

Voor de werknemer bestaat het nadeel, dat hij of zij niet weet hoe hoog het ouderdomspensioen uiteindelijk zal zijn en dat de werknemer zelf alle risico's draagt die kunnen leiden tot een tegenvallend pensioenresultaat. Als het pensioenkapitaal te hoog blijkt te zijn, wordt het meerdere ineens uitgekeerd aan de pensioengerechtigde en wordt daar loonheffing op ingehouden.

2.3 Het pensioen op de pensioendatum

U kunt in de pensioenregeling zelf de pensioendatum bepalen. Vrijwel alle pensioenregelingen kennen na 1 januari 2014 een pensioendatum van 67 jaar. De fiscale regelgeving is erop gebaseerd dat op die leeftijd een 'vol' pensioen kan worden bereikt dat 70% bedraagt van het laatstgenoten salaris. Op de pensioendatum wordt met het dan bereikte pensioenkapitaal een levenslang ouderdomspensioen aangekocht en (eventueel) een levenslang partnerpensioen na pensioendatum. Het partnerpensioen na pensioendatum komt tot uitkering als de gepensioneerde overlijdt, ten behoeve van zijn partner.

Hoe hoog het ouderdomspensioen zal zijn, dat uw werknemers op pensioendatum zullen bereiken, kunnen we vooraf niet zeggen. De hoogte van dat ouderdomspensioen is afhankelijk van:

- de (hoogte van de) pensioenpremie die is betaald;
- het beleggingsrendement;
- de kosten die zijn onttrokken;
- de tarieven en rentestand, waarmee gerekend wordt als met het opgebouwde pensioenkapitaal de pensioenuitkeringen worden aangekocht; en
- de vraag of uw werknemer de pensioenuitkeringen na ingang wil laten stijgen om de koopkracht van het pensioeninkomen zoveel mogelijk gelijk te houden, of niet.

Het ouderdomspensioen mag maximaal 100% van het laatst verdiende salaris (inclusief AOW) bedragen. Deze 100%-norm mag alleen overschreden worden door: waardeoverdracht, toeslagen, uitruil van partnerpensioen voor ouderdomspensioen en variatie van de pensioenuitkering in de verhouding 100:75. Als het pensioenkapitaal te hoog blijkt te zijn, wordt het meerdere ineens uitgekeerd aan de pensioengerechtigde en wordt daar loonheffing op ingehouden.

Dit is anders als u kiest voor de zogenaamde 3%-staffel. In dat geval mag het aan te kopen pensioen niet meer bedragen dan 1,657% per dienstjaar van de laatstgenoten pensioengrondslag. Als het pensioenkapitaal dan te hoog blijkt te zijn, moet het meerdere vervallen aan Allianz (zie voor meer uitleg paragraaf 2.4.4).

2.3.1 Vervroeging of uitstel van de pensioendatum

Het Allianz Pensioen biedt uw werknemers de mogelijkheid om de pensioendatum te vervroegen of uit te stellen.

Het is voor u aan te bevelen daarover afspraken met uw werknemers te maken. Zo kunt u afspreken binnen welke termijn zij daarover in overleg moeten treden met u en kunt u aangeven onder welke omstandigheden u wel of niet akkoord kunt gaan met een afwijkende pensioendatum.

Vervroegen van de pensioendatum

Bij vervroegen van de pensioendatum stopt de premiebetaling eerder. Daarnaast dient over een langere periode een periodieke uitkering te worden aangekocht.

De pensioenuitkeringen zullen om die twee redenen lager zijn dan de uitkeringen die de werknemer op 67-jarige leeftijd zou hebben kunnen aankopen.

Uitstel van de pensioendatum

De werknemer kan het pensioen ook uitstellen, zodat hij een hoger pensioen opbouwt. In de periode tot aan de uitgestelde pensioendatum blijft het opgebouwde pensioenkapitaal renderen en eventueel wordt er nog premie doorbetaald. Er zijn wel grenzen aan het uitstellen. Het pensioen mag inclusief de AOW niet hoger zijn dan 100% van het laatstverdiende salaris. Als het bereikte pensioenkapitaal op de uiteindelijke pensioendatum de 100% grens overstijgt, dan wordt het meerdere op de pensioendatum in één keer uitgekeerd en belast tegen het tarief dat geldt bij een leeftijd van vóór de AOW ingangsdatum.

2.3.2 Uitruil van pensioen en variabele pensioenuitkeringen

Op de pensioendatum kan de deelnemer ook kiezen hoe hij of zij het pensioenkapitaal wil aanwenden: alleen voor een ouderdompensioen of voor een ouderdompensioen met een partnerpensioen van maximaal 70% van het ouderdompensioen. De deelnemer kan ook kiezen voor variatie in de hoogte van de pensioenuitkeringen. Deze keuzes raken u als werkgever overigens niet.

Uitruil pensioen

Een alleenstaande werknemer kiest vanzelfsprekend alleen voor de aankoop van ouderdompensioen. Wil een werknemer met een partner daar ook (gedeeltelijk) voor kiezen, dan kan dat alleen met schriftelijke toestemming van de partner.

Variabele uitkering

De werknemer kan kiezen voor een variabele uitkering van het ouderdompensioen. Zo kan hij in de beginjaren een hoger pensioen krijgen dan in de periode daarna. De verhouding tussen hoogste en laagste uitkering moet wel binnen de bandbreedte 100:75 blijven.

Waarde- of welvaartsvast pensioen

De deelnemer kan bij aankoop van het pensioen kiezen voor pensioenuitkeringen die altijd gelijk blijven, of voor pensioenuitkeringen die jaarlijks met een vast percentage zullen stijgen. In het laatste geval zullen de aan te kopen uitkeringen aanvankelijk lager zijn dan wanneer gekozen wordt voor gelijkblijvende uitkeringen.

2.4 De hoogte van de premie

De totale omvang van de pensioenpremie die u wilt toezeggen in een premieovereenkomst wordt geformuleerd als een percentage van de pensioengrondslag. U kunt de hoogte van de door u ter beschikking te stellen premie daardoor op verschillende manieren beïnvloeden door vast te stellen welke:

1. werknemers deelnemen aan de pensioenregeling;
2. salarisbestanddelen tot het pensioengevend jaarloon behoren;
3. AOW-franchise wordt gehanteerd;
4. premiepercentages u wilt toepassen en;
5. eigen bijdrage u wilt vragen van uw werknemers.

De bovenstaande punten zullen hieronder kort worden toegelicht.

2.4.1 Deelnemers aan de pensioenregeling

Tot op zekere hoogte kunt u zelf bepalen welke werknemers in aanmerking kunnen komen voor deelname aan de pensioenregeling. Zo kunt u bepalen dat een werknemer pas kan deelnemen als hij de leeftijd van 21 jaar heeft bereikt. Voor jongere werknemers hoeft u dan nog geen pensioenpremie te betalen.

Als u overweegt onderscheid te maken tussen werknemers raadt Allianz u aan dit goed af te stemmen met uw financieel adviseur.

2.4.2 Het pensioengevend jaarloon

In het Allianz Pensioen kunt u naar eigen keuze het pensioengevend jaarloon beperken tot het vaste jaarloon, al dan niet vermeerderd met de vakantietoeslag en al dan niet vermeerderd met variabele beloningsbestanddelen. Hoe meer salarisbestanddelen u tot het pensioengevend jaarloon rekent, hoe hoger de ter beschikking te stellen premie wordt.

Daarnaast kunt u een salarisgrens aangeven waarboven u geen premie voor pensioenopbouw meer wilt toekennen. Een bovengrens wordt gehanteerd als u vindt, dat het pensioen moet voorzien in een goed basisinkomen na pensionering en de werknemer zelf verantwoordelijk is voor zijn pensioeninkomen bovenop deze basisvoorziening.

2.4.3 De AOW franchise

Iedereen krijgt op de AOW ingangsdatum recht op een AOW-uitkering. Is men geboren na 1 januari 1957, dan is de AOW ingangsdatum 67 jaar. Over een deel van het pensioengevend jaarloon mag geen pensioen worden opgebouwd, omdat de AOW voor dat deel al voorziet in pensioeninkomen. De pensioengrondslag is daarom gelijk aan het pensioengevend jaarloon, verminderd met de AOW-franchise. In het Allianz Pensioen kunt u kiezen voor een aantal verschillende franchises. Er kan bijvoorbeeld gekozen worden voor een franchise die gelijk is aan 10/7 maal de AOW-uitkering voor ongehuwden. Of die franchise is gelijk is aan 10/7 maal de AOW-uitkering voor gehuwden. Hoe lager de AOW franchise, hoe hoger de ter beschikking te stellen premie wordt. Ook is er de mogelijkheid om voor een vrije franchise te kiezen.

2.4.4 Het premiepercentage: staffels of gelijkblijvende premie

De hoogte van het premiepercentage voor het ouderdomspensioen en het partnerpensioen na de pensioendatum, die u toezegt aan uw werknemers is gebonden aan fiscale regels. Die zijn vastgelegd in een staffelbesluit dat gepubliceerd wordt door de Staatssecretaris van Financiën. Het staffelbesluit geeft per leeftijdscategorie van de werknemer weer, welke maximale netto beschikbare premie u mag toezeggen als percentage van de pensioengrondslag.

In het Allianz Pensioen heeft u de keuze uit meerdere staffels of varianten van deze staffels. Als de maximale staffel op basis van een rekenrente van 4% wordt toegepast op de fiscaal maximaal toegestane pensioengrondslag met een maximale diensttijd van 44 jaar, dan gaat de Staatssecretaris ervan uit dat een deelnemer aan de pensioenregeling op pensioeningangsdatum pensioenuitkeringen kan aankopen die 1,875% bedragen van de pensioengrondslag voor een pensioen gebaseerd op het gemiddeld verdiende salaris (middelloonregeling).

U kunt ook kiezen voor de maximale staffel op basis van een rekenrente van 3%. De aan uw medewerkers ter beschikking te stellen premies zijn dan hoger dan wanneer u kiest voor de staffel met een rekenrente van 4%. Dat komt doordat er bij de 3%-staffel van een voorzichtigere veronderstelling wordt uitgegaan over het te behalen rendement op de beschikbare premies dan bij de 4%-staffel. Bij lagere rendementen moet meer worden ingelegd om hetzelfde pensioenkapitaal te halen.

De Staatssecretaris stelt wel extra voorwaarden aan het gebruik van deze 3%-staffel. Die voorwaarden houden in dat uw medewerkers met het pensioenkapitaal geen hogere uitkering mogen aankopen dan gelijk aan 1,657% van de actuele pensioengrondslag per dienstjaar van uw medewerker. Een eventueel teveel aan pensioenkapitaal moet van de Staatssecretaris vervallen aan Allianz. De Staatssecretaris heeft voorgeschreven dat deze toets op een aantal momenten moet worden uitgevoerd, bijvoorbeeld als een medewerker gebruikt maakt van het recht op waardeoverdracht en bij ingang van het pensioen.

Ook is het mogelijk niet de volledige 4%, of 3% premiestaffel toe te zeggen, maar een percentage daarvan, bijvoorbeeld 80% van de premiestaffel. In dat geval worden alle premiepercentages in de staffel vermenigvuldigd met de factor 0,8 en betaalt u dus lagere premies. Vanzelfsprekend bouwen uw medewerkers dan ook een lager pensioen op.

Daarnaast kunt u eventueel ook een afwijkende staffel samenstellen. In dat geval zult u wel moeten aantonen dat die afwijkende staffel voldoet aan alle fiscale regels en ook aan andere wetgeving zoals het verbod op leeftijd-discriminatie. De afwijkende staffel wordt dan ter goedkeuring aan de Belastingdienst voorgelegd. Indien u al een bestaande regeling heeft, met een bepaalde staffel zal Allianz de staffel toetsen aan wet- en regelgeving. En als u een andere staffel wilt hanteren, helpt Allianz u graag bij de staffelberekeningen.

Als u de beschikbare premie niet wilt laten stijgen met de leeftijd van uw werknemers, dan kunt u ook kiezen voor een gelijkblijvend percentage van de pensioengrondslag. Dit percentage is voor iedere werknemer gelijk, ongeacht de leeftijd. Het gelijkblijvende percentage mag dan niet hoger zijn dan fiscaal toegestaan is voor de laagste leeftijdsgroep in de regeling. Voor u betekent dat, dat de pensioenregeling relatief goedkoop blijft. Maar voor uw medewerkers betekent dat, dat het pensioen behoorlijk achterblijft bij een pensioen dat als toereikend wordt ervaren.

Beschikbare premie voor ouderdomspensioen incl. 70% partnerpensioen na pensioendatum (1,875% per dienstjaar bij middelloonregeling)		
leeftijd van - tot en met	Staffel II 2015 4%	Staffel II 2015 3%
15 - 19	4,1%	7,2%
20 - 24	4,7%	8%
25 - 29	5,7%	9,3%
30 - 34	6,9%	10,8%
35 - 39	8,4%	12,5%
40 - 44	10,2%	14,6%
45 - 49	12,5%	17%
50 - 54	15,4%	19,8%
55 - 59	18,9%	23,3%
60 - 64	23,6%	27,7%
65 - 66	27,7%	31,5%

De kosten en de premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zijn niet begrepen in de beschikbare premie voor het ouderdomspensioen, maar worden apart bij de werkgever in rekening gebracht. De kosten van de beleggingen blijven bij de werknemer liggen. Dat zijn de aankoopkosten, de verkoopkosten en de lopende kosten in de beleggingsfondsen. Deze wijze van kostenberekening maakt alles veel transparanter. De premie voor de werknemer wordt nagenoeg geheel geïnvesteerd en de werkgever ziet precies welke kosten deze betaalt.

2.4.5 Eigen bijdrage van de werknemer: verplicht of vrijwillig

U kunt met uw werknemers een werknemersbijdrage afspreken waardoor uw pensioenlasten lager uitpakken. U kunt bijvoorbeeld afspreken dat u premies beschikbaar stelt tot 80% van de door u gekozen premiestaffel. De werknemers betalen dan 20% van de gekozen premiestaffel.

Verplichte eigen bijdrage

Hoe hoog een verplichte eigen bijdrage moet zijn, bepaalt u in overleg met uw werknemers en is mede afhankelijk van bedrijfseconomische overwegingen. In het Allianz Pensioen kan de eigen bijdrage uitgedrukt worden in een percentage van de pensioengrondslag of als percentage van de beschikbare premie.

Bij een eigen bijdrage als percentage van de pensioengrondslag, stijgt de eigen bijdrage van de deelnemer niet aan de hand van de leeftijd. De eigen bijdrage stijgt alleen als het pensioengevend jaarloon stijgt.

Bij een eigen bijdrage als percentage van de beschikbare premie, stijgt de eigen bijdrage van de deelnemer aan de hand van de leeftijd indien een stijgende premiestaffel is toegezegd. Naarmate de deelnemer ouder wordt zal er een steeds hogere eigen bijdrage betaald moeten worden. Het is belangrijk om na te gaan of dit past bij uw arbeidsvoorwaardenbeleid.

In het Allianz Pensioen worden de premies voor het partnerpensioen voor de pensioendatum, wezenpensioen apart bij de werkgever in rekening gebracht.

Vrijwillige eigen bijdrage

Als u niet de fiscaal maximaal toegestane premie toezegt aan uw werknemers, kunt u uw werknemers de mogelijkheid bieden om vrijwillig tot het fiscale maximum bij te sparen voor een hoger ouderdomspensioen. Werknemers die vrijwillig willen bijsparen moeten dat aan u of aan uw financieel adviseur doorgeven.

U bepaalt welke bijspaarvorm u uw werknemers aanbiedt. Er zijn twee manieren om het bijsparen in de regeling op te nemen:

- een vast bedrag bijsparen of
- een percentage van de pensioengrondslag bijsparen.

De werknemer kan zelf de hoogte van de premie of het percentage bepalen. Er zal worden getoetst of het totaal van de pensioenpremie beneden het fiscale maximum blijft.

De wijze van betaling van de eigen bijdrage

U houdt maandelijks de eigen bijdrage van de werknemer in op het bruto salaris en draagt de eigen bijdrage af tegelijkertijd met de maandelijkse betaling aan Allianz.

Benutten inhaalruimte

Naast de verplichte en/of de vrijwillige eigen bijdrage kunnen uw werknemers in het Allianz Pensioen altijd eenmalig een bijdrage storten (bijvoorbeeld uit een tantième of bonus) voor het inhalen van in het verleden niet gebruikte premieruimte. Niet gebruikte premieruimte (ook wel de fiscale inhaalruimte genoemd) is het verschil tussen de maximale premie die in een jaar volgens de Wet op de loonbelasting mag worden betaald en de premie die daadwerkelijk betaald is. Deze eigen bijdrage wordt berekend door de niet gebruikte premieruimte te vermenigvuldigen met de factor 1,04 voor ieder jaar tussen het einde van het in te halen jaar en de aanvang van het jaar waarin de inhaal plaatsvindt.

2.5 De zorgplicht en beleggingen

De door u beschikbaar gestelde premies zullen na aftrek van de aankoopkosten worden belegd. De Pensioenwet verlangt van de pensioenuitvoerder dat hij de werknemer begeleidt bij de beleggingen van zijn pensioen en dat de pensioenuitvoerder handelt met de nodige zorgvuldigheid. Dit om de kans te verkleinen, dat werknemers later geconfronteerd worden met teleurstellende beleggingsresultaten en daardoor tegenvallende pensioenen.

De zorgplicht houdt in dat de pensioenuitvoerder in eerste instantie de verantwoordelijkheid voor het beleggingsbeleid op zich neemt. Allianz is verantwoordelijk voor de prudentie (bedachtzaamheid) van de beleggingen. De beleggingsrisico's blijven wel bij de werknemer. De pensioenuitvoerder zorgt er alleen voor dat het risico aanvaardbaar blijft.

Sommige pensioenuitvoerders, waaronder Allianz, bieden de mogelijkheid om de verantwoordelijkheid voor het beleggingsbeleid (deels) door de werknemer over te laten nemen. Uw werknemers hebben dan de mogelijkheid het beleggingsbeleid beter te laten aansluiten bij hun eigen wensen ten aanzien van risico en rendement. U kunt zelf bepalen of u uw werknemers deze mogelijkheid daadwerkelijk wilt aanbieden. Zoals eerder al opgemerkt, moet u er dan wel rekening mee houden, dat uw werknemers meer begeleiding nodig hebben bij hun pensioenregeling, dan wanneer u dit niet aanbiedt.

Hierna wordt nader toegelicht op welke wijze het Allianz Pensioen invulling geeft aan de zorgplicht bij beleggingen.

2.5.1 Allianz Pensioen Beleggen

Het principe van Allianz Pensioen Beleggen is ontwikkeld door Risklab, de beleggers- en risicomanagementexperts van Allianz Global Investors. Door 10.000 scenario's door te rekenen heeft Allianz de juiste mix tussen rendement en risico gevonden. De lifecycles, ook wel beleggingsschema's, van Allianz Pensioen Beleggen laten een mix zien van rendement en risico. Zo neemt het risico af naarmate de pensioendatum nadert. Wanneer een deelnemer jong is nemen we wat meer risico om de kans op rendement te vergroten. Naarmate de pensioendatum nadert beleggen we meer behoudend om het pensioenbedrag niet in gevaar te brengen. Elk kwartaal toetsten de vermogensbeheerders van Allianz of de daadwerkelijk mix nog overeenkomt met het gekozen beleggingsschema van Allianz Pensioen Beleggen. Als het nodig blijkt te zijn worden de beleggingen automatisch aangepast. Deze service, ook wel rebalancen genoemd, kost de deelnemers niets extra's.

De lifecycles van Allianz Pensioen Beleggen bestaat in vier varianten. Iedere variant kent een eigen risicoprofiel met een eigen beleggingsschema.

1. Allianz Pensioen Beleggen Neutraal (Neutrale Lifecycle)
2. Allianz Pensioen Beleggen Defensief (Defensieve Lifecycle)
3. Allianz Pensioen Beleggen Offensief (Offensieve Lifecycle)
4. Beleggen met Garantie (Zeer Defensief)

De hoofdregel is dat de premie en het pensioenkapitaal worden belegd in de neutrale lifecycle. Een werknemer kan alleen in andere lifecycle beleggen als u in het pensioenreglement de mogelijkheid laat opnemen dat u werknemers ook voor andere varianten van Allianz Pensioen Beleggen kunnen kiezen. Ook heeft de werknemer dan de mogelijkheid om te kiezen om te Beleggen met garantie.

Voordat een deelnemer kan kiezen voor een andere lifecycle dan Allianz Pensioen Beleggen Neutraal, moet hij of zij een profieltest invullen. De deelnemer kan aangeven of hij wil beleggen in de lifecycle die aansluit op de uitkomst van die

profieltest. De deelnemer heeft de mogelijkheid om één niveau risicovoller te beleggen dan zijn of haar profieltest voorschrijft, of dat hij minder risicovol wil beleggen dan zijn profiel voorschrijft.

Gedurende de looptijd van de pensioenverzekering kunnen wijzigingen in de persoonlijke en/of inkomenssituatie ervoor zorgen dat het profiel wijzigt. De deelnemer moet dan een nieuwe profieltest invullen. Allianz toetst jaarlijks of de gekozen lifecycle nog aansluit bij het profiel dat de deelnemer heeft opgegeven en informeert de deelnemers hierover in het jaarlijkse te verstrekken waardeoverzicht. Meer informatie over onze Allianz Pensioen Beleggen lifecycles kunt u terug vinden in de brochure Allianz Pensioen Beleggen.

3 Allianz Pensioen: de uitkeringsovereenkomst

3.1 De risicodekkingen

De risicopensioenen vóór de pensioendatum zijn uitkeringsovereenkomsten die tegen een risicopremie verzekerd worden. Omdat dit allemaal risicopensioenen zijn, komen deze verzekeringen te vervallen bij beëindiging van het dienstverband (met uitzondering van het partnerpensioen voor pensioendatum).

Binnen het Allianz Pensioen kunt u kiezen voor de volgende dekkingen:

- partnerpensioen voor pensioendatum;
- wezenpensioen;
- ANW hiaat;
- WGA hiaat;
- WIA excedent

Op het partnerpensioen, wezenpensioen en/of ANW hiaat is automatisch premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verzekerd.

3.2 Overlijdensdekkingen

Het Allianz Pensioen biedt drie mogelijke dekkingen voor overlijden tijdens het dienstverband van uw werknemer:

- het partnerpensioen voor pensioendatum;
- het wezenpensioen;
- het ANW hiaat.

Het partnerpensioen voor pensioendatum en het wezenpensioen, indien opgenomen in de toezegging, zijn verplichte onderdelen van de pensioenregeling.

Hierna zullen we eerst ingaan op de inhoud van de verschillende overlijdensdekkingen en daarna zullen wij toelichten wat de gevolgen zijn wanneer deze dekkingen voor uw werknemers worden verzekerd.

3.2.1 Het partnerpensioen voor pensioendatum

Als u een partnerpensioen voor pensioendatum opneemt in het pensioenreglement, krijgt de partner van uw werknemer recht op partnerpensioen als de werknemer komt te overlijden tijdens het dienstverband. In het Allianz Pensioen worden de volgende personen als partner beschouwd:

- degene met wie de werknemer is gehuwd; of
- degene met de werknemer een geregistreerd partnerschap is aangegaan; of
- degene met wie de werknemer gedurende ten minste een half jaar ongehuwd samenwoont en met wie een notariële samenlevingsovereenkomst is gesloten. Een partner moet binnen 3 maanden bij Allianz worden aangemeld door de werknemer. Als hij of zij dat nalaat heeft de partner geen recht op partnerpensioen of kan Allianz vragen gaan stellen over de gezondheid van uw werknemer en gaat het partnerpensioen pas in nadat Allianz deze verzekering heeft geaccepteerd. Bij het later te beschrijven onbepaald partner systeem, hoeft de partner niet te worden aangemeld. De deelnemer is altijd verzekerd voor een partnerpensioen.

In het Allianz Pensioen kunt u de hoogte van het partnerpensioen zelf bepalen door een opbouwpercentage te kiezen. De omvang van het partnerpensioen is namelijk gerelateerd aan een percentage van de pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal dienstjaren dat een werknemer heeft doorgebracht en nog kan bereiken tot aan de pensioendatum.

Een rekenvoorbeeld:

*Man van 35 jaar treedt in dienst. De pensioendatum is 67 jaar.
Het pensioengevend jaarloon bedraagt € 38.880,-
De AOW franchise bedraagt € 13.227,-
Pensioengrondslag bedraagt € 25.653,-
(pensioengevend jaarloon -/- AOW franchise)
Partnerpensioen: pensioengrondslag * dienstjaren (nog te bereiken 32) *
1,16% = € 9.522,-*

Het maximaal fiscaal toegestane opbouwpercentage voor het partnerpensioen is 1,16%. Hoe lager het opbouwpercentage, hoe lager het partnerpensioen en hoe lager de kosten voor het partnerpensioen.

Eenmaal per jaar wordt het partnerpensioen opnieuw berekend op basis van de nieuwe salarisgegevens en de nieuwe wettelijke franchise. Bij een parttime dienstverband wordt het aantal dienstjaren herberekend op basis van het parttime percentage. Als het parttime dienstverband wijzigt, worden de parttime dienstverbanden gewogen met het parttime percentage.

3.2.2 Het wezenpensioen

Als u een wezenpensioen opneemt in het pensioenreglement, krijgen de kinderen van uw werknemer recht op wezenpensioen als de werknemer komt te overlijden tijdens het dienstverband. Het wezenpensioen is een uitkering voor minderjarige kinderen die eindigt zodra het kind 18 jaar wordt, tenzij het kind studeert of gehandicapt/ziek is. In de laatste gevallen eindigt de wezenuitkering als het kind 27 jaar wordt. In de meeste gevallen is het voor de verzekering van het wezenpensioen wel noodzakelijk dat uw werknemers hun kinderen binnen 3 maanden bij Allianz aanmelden. Als dat niet gebeurt, hebben de kinderen geen recht op wezenpensioen of kan Allianz vragen gaan stellen over de gezondheid van uw werknemer en gaat het wezenpensioen pas in nadat Allianz deze verzekering heeft geaccepteerd. Bij verzekering van het onbepaald wezenpensioen is melding van kinderen niet nodig.

Net als bij het partnerpensioen kunt u de hoogte van het wezenpensioen zelf bepalen door een opbouwpercentage te kiezen. Het maximaal toegestane opbouwpercentage is 0,232%.

3.2.3 Het ANW hiaat

Als u een ANW hiaat dekking opneemt in het pensioenreglement, krijgt de partner van uw werknemer recht op een aanvulling op het partnerpensioen als de werknemer komt te overlijden tijdens het dienstverband. Een ANW hiaat kan daarom ook alleen maar verzekerd worden, als u in de pensioenregeling ook het partnerpensioen voor pensioendatum heeft opgenomen.

Voor de hoogte van het ANW hiaat kunt u kiezen uit twee mogelijkheden. De omvang is ofwel gelijk aan de ANW uitkering van de overheid, ofwel aan 8/7 maal ANW uitkering van de overheid. Vanzelfsprekend is de verzekering van het ANW hiaat duurder als u kiest voor de factor 8/7.

3.2.4 Toeslag bij de overlijdensdekkingen

U kunt ervoor kiezen een toeslag te verzekeren op het partnerpensioen voor pensioendatum, het wezenpensioen en ANW hiaat. Dat betekent dat de uitkeringen van deze verzekeringen na ingang jaarlijks worden verhoogd met een bepaald percentage. Daarmee kunnen de gevolgen van inflatie (gedeeltelijk) worden opgevangen en blijft de koopkracht van deze uitkeringen door de jaren heen (zoveel als mogelijk) gelijk. Bij de overlijdensrisicoverzekeringen kunt u kiezen ervoor kiezen een 'vaste toeslag' toe te zeggen.

Vaste toeslag

Bij de risicodekkingen in geval van overlijden zijn toeslagen mogelijk van 3%, 2% of 1%. De uitkeringen stijgen na ingang dan jaarlijks met dit gekozen percentage. U kunt zelf de hoogte van de toeslag bepalen voor het partnerpensioen. Voor de andere risicodekkingen bij overlijden gelden vervolgens dezelfde percentages. Als u een toeslag toezegt, zal de risicopremie voor de verzekeringen hoger worden.

3.2.5 Overlijdensdekkingen verplicht of vrijwillig verzekerd

Verplichte dekking van het partner- en/of wezenpensioen

Verplichte dekkingen hebben het voordeel, dat u zeker weet dat nabestaanden van uw werknemers in beginsel altijd recht hebben op een partnerpensioen (tenzij u of de deelnemer bijvoorbeeld heeft verzuimd de nabestaanden aan te melden bij Allianz). De premie voor deze risicoverzekeringen is apart verschuldigd, bovenop de door u ter beschikking te stellen premie.

Verplichte dekkingen kunnen nog een administratief voordeel hebben. U kunt er namelijk voor kiezen een 'onbepaald' partnerpensioen en een 'onbepaald' wezenpensioen te verzekeren. De partner en de kinderen van uw werknemers zijn dan altijd verzekerd, zonder dat Allianz van hun bestaan hoeft af te weten. Bij een 'bepaald' partner- en wezenpensioen zijn de kinderen alleen verzekerd als hun gegevens in de administratie van Allianz zijn opgenomen. Werknemers vergeten hun kinderen nog wel eens door te geven aan de verzekeraar. Dat leidt dan tot onverzekerde kinderen. Als dat pas blijkt op het moment van overlijden, is het vaak te laat.

Als 30 werknemers of meer deelnemen aan uw pensioenregeling, kunt u voor een 'onbepaald' partnerpensioen kiezen. Bij onbepaald wezenpensioen geldt overigens de grens van 30 deelnemers niet. Allianz gaat er dan van uit dat de vrouw 3 jaar jonger is dan de man en hanteert in de premiestelling een gehuwdheidsfrequentie uit de sterftetabel van Allianz waardoor de premie per deelnemer lager wordt. Het voordeel daarvan is een eenvoudigere administratie. Huwelijken tijdens dienstverband hoeven niet geadministreerd te worden. Iedere deelnemer is verzekerd voor een partnerpensioen. Er is geen kans dat een deelnemer niet goed verzekerd is.

Vrijwillige of verplichte dekking van het ANW hiaat

De werkgever heeft de keuze om het ANW hiaat op te nemen in de regeling, Hij heeft de keuze om het als verplichte dekking of vrijwillige module aan te bieden. Bij een vrijwillige dekking wordt de premie veelal betaald door de deelnemer zelf. Indien het een verplichte dekking wordt, draagt de werkgever vaak de premie. Deze premie wordt separaat van de andere premies in rekening gebracht. In geval er sprake is van een verplichte dekking van het ANW hiaat, volgt deze dekking de methode van het partnerpensioen. Indien het partnerpensioen verzekerd is op basis van het onbepaald partnersysteem, geldt dat eveneens voor het ANW hiaat.

Beleid Allianz bij vrijwillige dekkingen

Wanneer u de overlijdensdekkingen als vrijwillige keuzemodules in uw pensioenregeling opneemt gaat Allianz ervan uit dat uw werknemers uitdrukkelijk moeten kiezen voor die module. Het ANW hiaat wordt pas verzekerd als de werknemer aangeeft dat hij of zij dat wil. Als de werknemer dat doet binnen 3 maanden na start van de deelname aan de pensioenregeling, gebeurt dat met terugwerkende kracht tot die datum. Maakt de werknemer de keuze kenbaar na deze periode van 3 maanden, dan kan Allianz vragen stellen over de gezondheid van uw werknemer en gaat het ANW hiaat pas in nadat Allianz deze verzekering heeft geaccepteerd. Bij het vrijwillige ANW hiaat is de partner altijd bekend. Een onbepaald partnersysteem is bij een vrijwillige dekking niet mogelijk.

3.3 De arbeidsongeschiktheidsdekkingen

Het Allianz Pensioen biedt drie dekkingen voor uw werknemers als zij tijdens uw dienstverband arbeidsongeschikt raken:

- premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
- WGA hiaat;
- WIA excedent.

Deze dekkingen gaan pas na twee jaar ziekte of arbeidsongeschiktheid in, omdat u wettelijk verplicht bent de eerste twee ziektejaren loon door te betalen. Hierna zullen we de verschillende arbeidsongeschiktheidsdekkingen nader toelichten.

3.3.1 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Vanaf het moment dat uw werknemer vanuit overheidswege recht heeft op een zogenaamde WIA uitkering (twee jaar nadat de werknemer arbeidsongeschikt is geworden), neemt Allianz de premiebetaling over voor het:

- ouderdompensioen en het partnerpensioen na pensioendatum;
- partnerpensioen voor de pensioendatum (indien verzekerd);
- wezenpensioen (indien verzekerd);
- ANW hiaat (indien verzekerd).

In welke mate de werknemer arbeidsongeschikt is geworden, stelt het UWV vast. Op basis van dit percentage wordt de pensioenopbouw premievrij voortgezet volgens de volgende tabel:

Arbeitsongeschiktheidspercentage volgens UWV	% van de premie dat Allianz overneemt
Tot 35%	0,0%
35 tot 45%	40,0%
45 tot 55%	50,0%
55 tot 65%	60,0%
65 tot 80%	72,5%
80% of meer	100,0%

Omdat Allianz de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid een zeer belangrijk onderdeel van het pensioen vindt, is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verplicht verzekerd in het Allianz Pensioen.

Als u uw werknemer de mogelijkheid biedt om vrijwillig bij te sparen voor een hoger ouderdompensioen, is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid over dat deel niet mogelijk.

Premievrijstelling en de gehanteerde staffel

Als u een premiestaffel heeft gekozen voor vaststelling van de omvang van de ter beschikking gestelde premies, stijgt de premie met de leeftijd. Allianz stelt bij arbeidsongeschiktheid niet alleen de actuele premie behorend bij de leeftijd van de arbeidsongeschikte werknemer, maar ook de toekomstige stijgende premie vrij. Hierdoor wordt de pensioenopbouw voortgezet zoals in de pensioenregeling is afgesproken.

3.3.2 WGA hiaat

Het WGA hiaat van het Allianz Pensioen biedt een periodieke uitkering ná de loongerelateerde uitkering aan gedeeltelijk arbeidsgeschikte werknemers die minder dan 50% van hun resterende verdien capaciteit benutten. De Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) maakt onderscheid tussen mensen die niet meer kunnen werken en mensen die nog (gedeeltelijk) kunnen werken. Voor volledig én duurzaam arbeidsongeschikten geldt de Regeling inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (IVA), voor gedeeltelijk arbeidsgeschikten geldt de Regeling werkherhvatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA).

Volledig én duurzaam arbeidsongeschikt (IVA) Werknemers die volledig én duurzaam arbeidsongeschikt zijn, hebben recht op een IVA-uitkering. Een werknemer is volledig arbeidsongeschikt als deze voor 80% tot 100% wordt afgekeurd. Hij is duurzaam arbeidsongeschikt als hij niet meer kan herstellen of de kans op herstel beperkt is. De kans op herstel wordt de eerste vijf jaar jaarlijks herbeoordeeld. Als een werknemer na een herkeuring (deels) arbeidsgeschikt wordt bevonden, dan gaat hij over naar de WGA. De IVA-uitkering bedraagt 75% van het gemaximeerde dagloon.

Gedeeltelijk arbeidsgeschikt (WGA)

Een werknemer is gedeeltelijk arbeidsgeschikt als hij voor 35% tot 80% arbeidsongeschikt wordt bevonden. De werknemer ontvangt dan minimaal 3 en maximaal 38 maanden een loongerelateerde WGA-uitkering. De duur hangt af van het arbeidsverleden. De eerste 2 maanden bedraagt de uitkering 75% van het dagloon, daarna 70%. Voor de loonaanvulling moet hij minimaal 50% van zijn verdien capaciteit verdienen. De loonaanvulling is dan 70% van het verschil tussen het (gemaximeerde) dagloon en de resterende verdien capaciteit. Werkt hij niet of verdient hij minder dan de helft van de resterende verdien capaciteit, dan heeft hij recht op de vervolgutkering. Deze bedraagt een percentage van het minimumloon. Een werknemer die meer dan 80% arbeidsongeschikt is, maar niet duurzaam arbeidsongeschikt is, ontvangt een WGA-uitkering van 70% van het gemaximeerde dagloon.

Het WGA hiaat biedt een periodieke uitkering ná de loongerelateerde uitkering aan gedeeltelijk arbeidsgeschikte werknemers die minder dan 50% van hun resterende verdien capaciteit benutten. De uitkering bedraagt, inclusief de WGA-vervolgutkering, 70% van het laatstverdiende salaris tot het maximum dagloon. De uitkeringen van Allianz sluiten aan bij de uitkeringen die de wetgever toekent.

Arbeidsongeschiktheid	Percentage van de uitkering
35 tot 45%	28,00%
45 tot 55%	35,00%
55 tot 65%	42,00%
65 tot 80%	50,75%

3.3.3 WIA excedent

De WIA uitkering die bij arbeidsongeschiktheid door de overheid wordt uitgekeerd, bedraagt 75% van het salaris van uw werknemer. De WIA uitkering is echter tot een bepaalde salarishoogte gemaximeerd. Voor het gedeelte van het jaarloon boven die loongrens wordt geen WIA uitgekeerd.

Als u een WIA excedent in uw pensioenregeling opneemt kunnen uw werknemers ook het pensioengevend jaarloon boven de WIA-grens verzekeren bij arbeidsongeschiktheid. Bij het WIA excedent kunt u ook nog kiezen voor een WIA excedent dat 70% of 80% van pensioengevend jaarloon verzekert.

Voorbeeld WIA excedent

Stel een van uw werknemers raakt volledig arbeidsongeschikt en het pensioengevend jaarloon bedraagt € 55.000.

WIA excedent 70%		WIA excedent 80%	
In bedragen		In bedragen	
Pensioengevend jaarloon	€ 55.000	Pensioengevend jaarloon	€ 55.000
WIA-uitkeringsgrens	€ 50.853*	WIA-uitkeringsgrens	€ 50.853
Verschil	€ 4.147	Verschil	€ 4.147
WIA excedent 70%		WIA excedent	
van € 4.147	€ 2.903	10% van € 50.853	€ 5.085
		80% van € 4.147	€ 3.318
		Totaal	€ 8.403

* bedrag van 2013

Als een werknemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt, wordt het recht op het WIA excedent verminderd met het percentage van de arbeidsongeschiktheidsklasse waarin de werknemer valt op gelijke wijze als in de tabel bij de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is opgenomen.

Het WIA excedent keert uit gedurende de periode van de WIA, maar uiterlijk tot aan de pensioendatum.

U kunt er verder voor kiezen dat het WIA excedent na ingang gelijk blijft, of dat het na ingang jaarlijks met 3% stijgt, zodat de koopkracht van de uitkering zoveel mogelijk gelijk blijft. Vanzelfsprekend is het verzekeren van een WIA excedent duurder als het na ingang jaarlijks met 3% stijgt.

3.3.4 Vaststelling van de arbeidsongeschiktheid

Als een werknemer arbeidsongeschikt raakt, moeten u en uw werknemers dat zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen 60 dagen, aan Allianz melden. Wij kunnen dan al in een vroeg stadium hulp bieden om de werknemer zo snel mogelijk weer aan de slag te krijgen. Allianz voert zelf geen keuring op arbeidsongeschiktheid uit en stelt ook niet zelf (de mate van) arbeidsongeschiktheid vast. Wij volgen daarbij volledig de beslissing van het UWV, die ook voor de WIA de mate van arbeidsongeschiktheid vaststelt. De werknemer heeft daardoor de zekerheid dat hij niet door verschillende instanties gekeurd hoeft te worden en er dus ook geen verschillende uitslagen over de mate van arbeidsongeschiktheid ontstaan. Voor de WIA wordt de werknemer gekeurd op basis van gangbare arbeid. De keuringsarts kijkt daarbij naar het werk dat de werknemer nog kan verrichten, ongeacht het beroep dat hij uitoefende en ongeacht zijn opleiding en ervaring.

Allianz kan na drie jaar uitkeren (na vijf jaar arbeidsongeschiktheid) de werknemer oproepen voor een herkeuring om vast te stellen of er nog sprake is van (dezelfde mate van) arbeidsongeschiktheid.

3.3.5 Vrijwillig: WGA hiaat en WIA excedent

Als u deze arbeidsongeschiktheidsdekkingen in uw pensioenregeling opneemt, gaat Allianz ervan uit dat uw werknemers het WGA hiaat en het WIA excedent niet automatisch willen verzekeren. Deze arbeidsongeschiktheidsdekkingen worden pas verzekerd als de werknemer aangeeft dat hij of zij dat wil. Als de werknemer dat doet binnen 3 maanden na start van de deelname aan de pensioenregeling, gebeurt dat met terugwerkende kracht tot die datum. Maakt de werknemer de keuze kenbaar na deze periode van 3 maanden, dan kan Allianz vragen stellen over de gezondheid van uw werknemer en gaat het WGA hiaat pas in nadat Allianz de verzekering heeft geaccepteerd. De premies voor het WGA hiaat en het WIA excedent zijn fiscaal aftrekbaar van het bruto salaris.

3.4 Het acceptatiebeleid

Op grond van de Wet op de medische keuringen (WMK) mag Allianz werknemers die deelnemen aan het Allianz Pensioen niet medisch (laten) keuren en mogen we werknemers geen vragen stellen over hun gezondheid. Met het oog op deze beperking heeft Allianz wel enkele maatregelen getroffen om te voorkomen dat deelnemers misbruik van deze beperkingen maken. Onder misbruik wordt in dit verband verstaan, dat een deelnemer zich (alsnog) verzekert voor overlijden en/of arbeidsongeschiktheid, in de wetenschap dat zijn of haar gezondheidstoestand van dien aard is, dat het overlijden of de arbeidsongeschiktheid zich op korte termijn daadwerkelijk zal voordoen.

3.4.1 De drie-maandsperiode

Iedere werknemer die in dienst treedt of op een later tijdstip voldoet aan de voorwaarden voor deelname aan het pensioen, is in beginsel automatisch verzekerd voor een partner- en/of wezenpensioen en voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Deze automatische verzekering gaat echter alleen in als de deelnemer binnen drie maanden bij Allianz wordt aangemeld.

Als uw pensioenregeling ook vrijwillige verzekeringen bevat voor het ANW hiaat, het WGA hiaat en/of het WIA excedent, gaat Allianz er bij deelname aan de pensioenregeling in eerste instantie vanuit dat de deelnemer niet automatisch voor die verzekeringen kiest. Als de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelname aan de pensioenregeling aangeeft dat hij of zij wél voor die verzekeringen kiest, gaan de verzekeringen direct in met terugwerkende kracht tot de datum waarop de deelnemer in dienst is getreden of voldeed aan de voorwaarden voor deelname aan het pensioen.

Als de deelnemer een partner krijgt is het verplichte 'bepaald' partnerpensioen automatisch verzekerd als de partner binnen 3 maanden na het huwelijk, geregistreerd partnerschap of het aangaan van samenlevingsovereenkomst bij Allianz is aangemeld. Wordt in de hier genoemde gevallen de drie-maandsperiode overschreden, dan kan Allianz vragen stellen over de gezondheid van de deelnemer en eventueel vragen om een medische keuring. De risicoverzekeringen gaan dan pas in, als Allianz de risicoverzekering ten behoeve van de betreffende deelnemer heeft geaccepteerd.

3.4.2 Anti-misbruikbepaling bij overlijdensdekkingen

Bij overlijdensdekkingen zal geen uitkering worden gedaan als de deelnemer overlijdt binnen één jaar na aanvang van de deelname of binnen één jaar na aanvang van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of de samenlevingsovereenkomst. Voorafgaande perioden waarin de deelnemer een vergelijkbare dekking heeft genoten, komen in mindering op de periode van één jaar. Een bijkomende voorwaarde is dat het overlijden was te verwachten, gezien de gezondheidstoestand van de werknemer bij aanvang van de deelname of het huwelijk, geregistreerd partnerschap of gezamenlijk huishouding. Om te toetsen of er bij overlijden van de verzekerde sprake is van misbruik van de pensioenverzekering, wordt de Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens door Allianz ingeschakeld. De uitspraak van de Toetsingscommissie is bindend voor Allianz.

3.4.3 Beperking van het 'inlooprisico' bij arbeidsongeschiktheid

Als uw werknemer binnen 4 weken na indiensttreding of na deelname aan de pensioenregeling niet (volledig) in staat is zijn arbeid te verrichten, geeft Allianz geen arbeidsongeschiktheidsdekkingen. Perioden van ziekte of ongeval die elkaar opvolgen met een onderbreking van minder dan vier weken, worden daarbij gezien als één doorlopende periode. Daarbij gaat Allianz uit van de WIA-beoordeling van het UWV. Daarna is geen sprake meer van dit 'inlooprisico' en worden de arbeidsongeschiktheidsdekkingen van kracht.

Dit is alleen anders als niet tijdig een WIA-beoordeling kan worden overlegd als de werknemer arbeidsongeschikt raakt. In dat geval zal Allianz geen dekking geven voor het arbeidsongeschiktheidsrisico als de werknemer binnen een jaar na indiensttreding of deelname aan het pensioen de werkzaamheden (deels) staakt door ziekte of ongeval. Voorwaarde is dan wel dat Allianz onderzoekt of de gezondheidstoestand van de werknemer bij aanvang van de verzekering redelijkerwijs moest doen verwachten, dat de werknemer (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt zou raken.

Voorafgaande perioden waarin de werknemer al verzekerd was voor arbeid op de genoemde periode van een jaar in mindering.

3.4.4 Salarisgrens

Het pensioengevend salaris wordt door de verzekeraar gemaximeerd. Er geldt een vooraf vastgesteld maximum pensioengevend salaris. In overleg met Allianz kan eventueel meer informatie opgevraagd worden.

4. De kosten en verzekeringstarieven

4.1 Kosten en verzekeringstarieven van de premieovereenkomst

Bij een premieovereenkomst zegt u een beschikbare premie toe. Deze beschikbare premie kan bestaan uit een werkgevers- en een werknemersbijdrage. Deze beschikbare premie wordt niet in zijn geheel belegd. Allianz brengt gedurende de looptijd van de pensioenverzekering op iedere premie aankoopkosten in mindering.

De beschikbare premie verminderd met de aankoopkosten is de netto investeringspremie. Deze netto investeringspremie wordt belegd in de beleggingsfondsen van Allianz.

Op een eenmalige storting in verband met het individuele recht op waardeoverdracht van de werknemer worden geen aankoopkosten in mindering gebracht.

Administratiekosten

De administratiekosten maken geen deel uit van de premie die aan de deelnemer wordt toegezegd. Die worden separaat bij de werkgever in rekening gebracht. Maandelijks wordt per deelnemer een vast bedrag berekend, dat afhankelijk is van de omvang van de pensioenregeling in aantal deelnemers. De maandelijkse kosten worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de consumenten prijsindex.

Geen eenmalige administratiekosten

Voor de inrichting van de collectieve regeling worden geen eenmalige kosten in rekening gebracht.

4.1.1 Lopende kosten (totale fondskosten)

Voor het beheer van de beleggingsfondsen worden kosten in rekening gebracht. Deze kosten worden niet ingehouden op de beschikbare premie, maar zijn verrekend in de koers en het rendement van het fonds. De totale kosten per beleggingsfonds bestaan uit de managementfee en overige kosten, waaronder kosten voor verslaglegging, accountancy, beursnotering en marketing. Op de gebruikelijke beheerkosten in de beleggingsfondsen wordt voor het Allianz Pensioen een compensatie gegeven.

Geen switchkosten

Er worden geen switchkosten in rekening gebracht bij een wijziging van het beleggingsprofiel op verzoek van de deelnemer. Automatisch switchen (ook wel rebalancen genoemd) in het kader van Allianz Pensioen Beleggen is kosteloos.

Op- en afslagen (dikgedrukt)

Alle fondsen kennen op- en afslagen. Deze op- en afslagen betaalt de deelnemer niet. Elke aan- en verkoop vindt namelijk plaats tegen de waarde per participatie die de fondsbeheerder elke dag berekent.

4.1.3 Negatieve risicopremies

Als het pensioenkapitaal (deels) niet wordt uitgekeerd in geval van overlijden, worden tijdens de looptijd negatieve risicopremies op de waarde van het pensioenkapitaal bijgeschreven. De negatieve risicopremies zijn in de Tarieven en Bedragen opgenomen.

4.1.4 De verzekeringstarieven voor de aankoop van het ouderdomspensioen en het partnerpensioen na de pensioendatum

Op basis van de beschikbaar gestelde premies, de daarop in mindering gebrachte aankoopkosten, de bijgeschreven negatieve risicopremies en het behaalde rendement is op de pensioendatum een pensioenkapitaal bereikt.

Op de pensioendatum wordt uw beleggingsportefeuille verkocht. Hiervoor worden 0,5% verkoopkosten berekend. Daarmee moet een ouderdomspensioen en naar keuze van de deelnemer een partnerpensioen na pensioendatum aangekocht worden. Voor de omvang van de aan te kopen uitkeringen is van belang:

- Hoe hoog de marktrente is;
- Welk verzekeringstarief van toepassing is.

Hoe hoog deze pensioenuitkeringen zullen zijn, is afhankelijk van de marktrente op dat moment. De marktrente op de pensioendatum in de pensioenofferte van het Allianz Pensioen is een voorbeeldrente. Als de marktrente op de pensioendatum hoger is, dan kunnen hogere uitkeringen worden aangekocht. Maar als de marktrente lager is, worden lagere pensioenuitkeringen aangekocht.

4.2 Risicopremies

In de pensioenofferte wordt rekening gehouden met een sekseneutraal tarief. De verhouding mannen/vrouwen is 55/45. Daarnaast wordt rekening gehouden met de volgende kosten bij aankoop van de uitkeringen:

- € 60,- doorlopende kosten
- € 230,- eenmalige kosten

Als de deelnemer de uitkeringen bij een andere partij tegen gunstigere verzekeringstarieven kan aankopen, mag hij of zij de uitkeringen elders aankopen, op voorwaarde dat de uitkerende pensioenuitvoerder ook sekseneutrale tarieven toepast.

4.2.1 Premies voor het partnerpensioen

Voor de berekening van de risicopremies kunt u kiezen uit twee verschillende soorten risicopartnerpensioenen, waarbij de berekening van de contante waarde van het aan te kopen partnerpensioen verschillend is. U kunt kiezen voor een risicopartnerpensioen dat berekend is op basis van:

- a. marktrente of;
- b. een gegarandeerde rekenrente van 2% waarbij de overrente gebruikt wordt om een korting op de risicopremie te verlenen. In feite geldt dan de marktrente met een bodemgarantie van 2%.

Kiest u voor de berekening op basis van de marktrente, dan zal de eenjarige risicopremie voor het partnerpensioen stijgen als de marktrente daalt. Bij een lagere marktrente moet immers een hoger risicokapitaal worden verzekerd. De risicopremie zal dalen, als de marktrente stijgt. Het nadeel van een berekening op basis van marktrente is daarom, dat de risicopremie minder goed budgetteerbaar is voor u. Maar bij een hoge marktrente wordt de verzekering wel goedkoper.

Kiest u voor de berekening op basis van een gegarandeerde rekenrente van 2%, dan wordt het risicokapitaal berekend tegen de marktrente, maar als de marktrente onder het niveau van 2% daalt, blijft de rekenrente 2%. Uw voordeel bij een gegarandeerde rekenrente is dan ook, dat de risicopremie niet verder zal stijgen als de marktrente onder 2% daalt, terwijl de risicopremie wel kan dalen als de marktrente boven de 2% uitkomt. Allianz brengt u voor het risico dat zij te lage risicopremies ontvangt, een solvabiliteitsopslag in rekening van 8% van de premie.

Nadat u heeft gekozen voor één van beide rekenrentes, wordt vervolgens een eenjarige risicopremie berekend waarbij de volgende stappen worden gevolgd:

1. Eerst bepaalt Allianz de contante waarde van het risicokapitaal dat nodig is om het toegezegde partnerpensioen voor de pensioendatum en/of het wezenpensioen aan te kunnen kopen. Als u kiest voor marktrente of de gegarandeerde rente van 2% gebeurt dat op basis van de marktrente. Bij de gegarandeerde rente kan de marktrente echter nooit lager zijn dan 2%. De contante waardebepaling geschiedt op basis van sekseafhankelijke tarieven afgeleid van de Prognosetafel AG 2012-2062, jaar 2013. Voor zowel mannen als voor vrouwen geldt een leeftijdsterugstelling van 3 jaar. Er wordt aan doorlopende kosten € 60,- en aan eenmalige kosten € 230,- ingerekend. Een totaal overzicht van de kosten kunt u terugvinden in de Tarieven en Bedragen.

2. Vervolgens wordt de netto risicopremie berekend die nodig is om het risicokapitaal te verzekeren op basis van sekseafhankelijke tarieven. De risicopremie wordt berekend op basis van sekseafhankelijk tarief afgeleid van de Prognosetafel AG 2012-2062, jaar 2013. Voor het onbepaalde partnersysteem wordt tevens een factor voor de gehuwdheidsfrequentie gebruikt. De risicotarieven zijn opgenomen in de Tarieven en Bedragen.
3. Tenslotte worden nog 0,25% aankoopkosten in rekening gebracht door te delen met een factor van 0,99. Dat levert de bruto risicopremie op.

Als u heeft gekozen voor de gegarandeerde rekenrente wordt ook nog een solvabiliteitsopslag van 8% berekend, vanwege de garantie op de rekenrente van 2%.

4.2.2 Premies voor het wezenpensioen

Bij het wezenpensioen gelden dezelfde rekenregels als bij het partnerpensioen. Ook bij dat wezenpensioen wordt de netto risicopremie verhoogd met de kostenopslagen.

U kunt ook kiezen voor een onbepaald wezenpensioen. In dat geval wordt de netto risicopremie voor het wezenpensioen berekend op basis van netto doorsneepremie die voor iedere deelnemer verschuldigd is per € 1.000 toegezegd wezenpensioen. Deze premie bedraagt € 0,90 per maand voor vrouwen en € 1,20 per maand voor mannen. Op deze netto risicopremie wordt dan vervolgens als op gelijke wijze als omschreven bij het partnerpensioen, 0,25% aankoopkosten bij. Dit wordt berekend door te delen met een factor 0,99.

Als u kiest voor een onbepaald wezenpensioen zijn alle werknemers, ongeacht of men kinderen heeft, verzekerd van een wezenpensioen. Voor alle deelnemers, gehuwd en ongehuwd, moet een doorsneepremie door u worden betaald.

4.2.3 Premies voor het ANW hiaat

De berekening van de omvang van de risicopremie gaat op exact dezelfde wijze als de berekening van het partnerpensioen.

4.2.4 Premies voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De premie voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid bedraagt 3,85% van de vrij te stellen premie voor iedere premiestaffel, ook voor een gelijkblijvende premie. De administratiekosten worden daarbij eveneens vrijgesteld van premiebetaling. De premie wordt separaat van de andere premies bij de werkgever in rekening gebracht.

4.2.5 Premies voor het WIA excedent en het WGA hiaat

De netto risicopremie voor het WIA excedent en voor het WGA hiaat wordt uitgedrukt per € 1.000 uit te keren WIA excedent, respectievelijk WGA hiaat. De premies zijn afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer. Voor de omvang van de risicopremie voor het WIA excedent is daarnaast van belang of wel of geen jaarlijkse toeslag van 3% is meeverzekerd.

Ook de netto risicopremies voor het WIA excedent en het WGA hiaat moeten nog worden omgerekend naar brutopremies. Dit gebeurt op gelijke wijze als omschreven bij het omrekenen van de netto risicopremie voor het partnerpensioen.

Als de noodzaak daartoe bestaat, kan Allianz de premies van de arbeidsongeschiktheidsdekkingen `en-bloc' aanpassen. De premies voor alle deelnemers worden dan per direct veranderd. Uiteraard wordt u hierover vooraf geïnformeerd.

4.3 Opslagen

Allianz vraagt u bij de definitieve acceptatie in de portal uw bedrijfssector in te vullen. Op basis van de sector waarin het bedrijf werkzaam is, kan Allianz de risicopremies verhogen met een opslag.

5. De premiebetaling

5.1 De betalingstermijnen van de pensioenpremies

Als de door u ter beschikking te stellen premies en de eventuele risicopremies die u daarbovenop nog verschuldigd bent op basis van het door u samengestelde pensioenreglement vast staan, kan de totaal verschuldigde pensioenpremie worden vastgesteld. Maandelijkse premiebetaling is voor u voordelig, want het geeft minder druk op de liquiditeit van de onderneming.

Daarnaast heeft maandbetaling nog andere belangrijke voordelen:

- Er ontstaat minder snel premieachterstand;
- Een investering van twaalf maandpremies spreidt de risico's beter dan een investering van een jaarpremie;
- Bij uitdiensttreding hoeft er geen premie teruggegeven te worden wat minder kosten met zich meebrengt;
- De financiering loopt gelijk op met de maandelijkse inhouding van een eventuele eigen bijdrage van de werknemers; en
- Tussentijdse mutaties kunnen snel en zonder financiële gevolgen worden verwerkt.

5.2 De werking van de rekening-courant

Voor het Allianz Pensioen opent Allianz een rekening-courant voor u. De door u verschuldigde pensioenpremies worden per vervaldatum in rekening-courant geboekt. Op dezelfde datum worden ook de premies in de beleggingsfondsen geïnvesteerd. De deelnemer ondervindt daardoor geen nadeel of voordeel van het moment waarop u de verschuldigde premie daadwerkelijk betaalt. Betaling van de premie en investering van de premie staan los van elkaar. Om het verschil in tijd tussen de investering van de premie en de werkelijke betaling op te vangen, brengt Allianz u over de openstaande betalingen in de rekening-courant rente in rekening.

Bij iedere premiemutatie ontvangt u een nota. Deze nota kan direct betaald worden. Dat voorkomt een renteberekening over het uitstaande saldo. Daarnaast ontvangt u iedere maand een overzicht van de rekening-courant verhouding, waarin alle nota's en betalingen vermeld zijn. De voorwaarden van de rekening-courant treft u aan in de uitvoeringsovereenkomst.

5.3 Rentebestand bij rekening-courant

Vanaf de vervaldatum van de premie is in de rekening-courant debet een rente verschuldigd. Zodra u een betaling verricht, wordt deze in de rekening-courant geboekt.

Als er premies met terugwerkende kracht vervallen zijn, bijvoorbeeld omdat nieuwe deelnemers later gemeld zijn of bij salarismutaties, loopt er een rente met terugwerkende kracht tot aan de betreffende vervaldatum van de (hogere) premies. Ook dan wordt de premie namelijk op het juiste moment geïnvesteerd. De rente die Allianz in rekening brengt, is gekoppeld aan het 3-maands Euribor tarief met een opslag van 1%.

Als er premies teruggegeven worden, bijvoorbeeld bij een uitdiensttreding, wordt het saldo van de rekening-courant met terugwerkende kracht gecorrigeerd. Daardoor zal de rente ook wijzigen. Ook als u de premie van een collectief pensioen te vroeg betaalt, vergoedt Allianz de rente. De creditrente is ook gekoppeld aan het 3-maands Euribor tarief, met een afslag van 1%.

5.4 Premiebetalingsachterstand

Als u de pensioenpremies niet tijdig betaalt, verplicht de Pensioenwet Allianz om een eventuele betalingsachterstand rechtstreeks aan uw werknemers te melden. Uiteraard gebeurt dat niet eerder dan dat de betalingsachterstanden zo ver zijn opgelopen, dat zij daadwerkelijk gevolgen hebben voor pensioenaanspraken en uitkeringen. Vanzelfsprekend wordt u in de gelegenheid gesteld alsnog de premie te voldoen. Bij het uitblijven van de premiebetaling, ontvangt u een aanmaning. Wanneer er sprake is van een langdurige betalingsachterstand, dan schrijft de Pensioenwet voor dat de pensioenpolis pas premievrij mag worden gemaakt drie maanden nadat de deelnemers zijn geïnformeerd over de achterstand. Het premievrij maken van de pensioenverzekering mag maximaal over vijf maanden met terugwerkende kracht vanaf het moment dat de deelnemers zijn geïnformeerd over de achterstand.

5.5 De werkwijze van Allianz bij betalingsachterstand

Voor de door u verschuldigde pensioenpremies ontvangt u een nota die u op de vervaldatum dient te voldoen. U vindt deze boeking terug op uw maandoverzicht van de rekening-courant. Als betaling achterwege blijft is Allianz gebonden aan wettelijke regels om ervoor zorg te dragen dat de pensioenpremies worden geïnd. Daarom verstuurt Allianz na een maand achterstand een aanmaning. Bij een achterstand van twee maanden zal Allianz nog een aanmaning versturen. Bij drie maanden achterstand zal Allianz een aangetekende aanmaning ter attentie van de directie versturen. Bij vier maanden achterstand volgt nog een laatste aanmaning. Zodra er vijf maanden betalingsachterstand is ontstaan, is Allianz genoodzaakt de deelnemers aan de pensioenregeling in te lichten. Blijft vervolgens de betaling nog steeds achterwege, dan worden de pensioenverzekeringen met vijf maanden terugwerkende kracht premievrij gemaakt. De niet ontvangen premies die Allianz in de tussentijd in rekening-courant heeft voorgesloten worden dan uit de beleggingswaarde gehaald en in rekening-courant teruggeboekt. Allianz is dan nog wel verplicht de risicodekkingen in stand te houden tot drie maanden na melding aan de deelnemers van de premiebetalingsachterstand. De kosten daarvoor mogen niet uit de pensioenpolis van de werknemers worden gehaald.

6. In- en uitdiensttreden van werknemers

In dit hoofdstuk informeren wij u nader over de gevolgen van in- en uitdienst treden van werknemers wanneer u een pensioenregeling heeft getroffen voor uw werknemers.

6.1 Aanmelden werknemers

U bent verplicht alle werknemers, zoals deze in het pensioenreglement zijn omschreven, binnen 3 maanden na indiensttreding bij Allianz aan te melden. Zo weet u zeker dat de pensioenregeling voldoet aan de regels van gelijke behandeling en voorkomt u dat werknemers geconfronteerd worden met vragen over hun gezondheid of onverzekerd blijken te zijn. Alle werknemers van een bepaalde groep hebben dezelfde pensioenregeling. Werknemers moeten gelijk behandeld worden, ongeacht de aard of duur van het dienstverband. Dat geldt ook voor werknemers met een tijdelijk dienstverband.

6.2 Geen wachttijden voor nieuwe werknemers

De wachttijd mag niet langer zijn dan twee maanden. Voor risicodekkingen is helemaal geen wachttijd toegestaan. Dat is de reden dat Allianz geen wachttijd heeft in haar pensioenproduct. Iedere nieuwe werknemer die tot een bepaalde objectief omschreven groep werknemers behoort, wordt in de pensioenregeling opgenomen.

6.3 Nieuwe deelnemers

Zodra een werknemer bij u in dienst treedt, dient u hem binnen één maand te laten weten of u hem of haar een pensioenregeling aanbiedt. Als er een pensioenregeling geldt, geldt deze ook voor de nieuwe werknemer, tenzij u meldt dat de werknemer geen pensioenaanbod wordt gedaan. Voor het pensioenaanbod neemt u in de arbeidsovereenkomst een verwijzing naar het pensioenreglement op.

Allianz levert via de Allianz Pensioen Portal per deelnemer een op uw pensioenregeling afgestemde startbrief aan. Deze startbrief kunt u dan bij de arbeidsovereenkomst voegen. Als de werknemer aan de pensioenregeling wil deelnemen, meldt u hem via de portal aan bij Allianz. Na aanmelding verschijnt op het scherm meteen een deelnamebevestiging en een startbrief. Deze kunt u direct uitprinten en aan de deelnemer overhandigen. De deelnemer zal de deelnamebevestiging en startbrief ook per post van ons ontvangen. In de portal kunt u tevens aangeven of de werknemer aan in de pensioenregeling opgenomen vrijwillige dekkingen wenst deel te nemen.

Vervolgens stellen wij de premie(s) tegen de actuele premieervaldata op nota in uw rekening-courant. De door u verschuldigde rente loopt vanaf de premieervaldata.

6.4 Inkomende waardeoverdracht

Als de werknemer besluit dat er een waardeoverdracht moet plaatsvinden, informeert hij of zij Allianz dat wij contact met de vorige pensioenuitvoerder(s) moeten opnemen. Na ontvangst van de opgave van de over te dragen waarde, zullen wij een indicatie geven van de te verwachten pensioenuitkeringen. Allianz zal de overdrachtswaarde in dezelfde deelname opnemen. Vervolgens geeft de werknemer toestemming voor de waardeoverdracht. Er worden op een waardeoverdracht geen kosten in rekening gebracht.

6.5 Vertrek werknemer

Zodra een werknemer uit dienst treedt, meldt u dat via MijnAllianzPensioen zo snel mogelijk aan Allianz. Nadat u de melding heeft gedaan verschijnt op het scherm dat de melding direct in de deelnemersadministratie is verwerkt. De deelnemer kan via MijnAllianzPensioen het waardeoverzicht van zijn pensioen raadplegen.

Tegelijkertijd wordt het partnerpensioen voor pensioendatum uit de deelname verwijderd en vervangen door een afgeleid partnerpensioen op basis van de opgebouwde waarde. Er wordt een stuk van de waarde van het ouderdompensioen uitgeruild voor een partnerpensioen. De werknemer kan, nadat deze de premievrije deelname heeft ontvangen, dat wijzigen in:

- De mogelijkheid dat er bij overlijden niets wordt uitgekeerd. Er wordt in dat geval alleen uitgekeerd, zodra de voormalige deelnemer met pensioen gaat. Het voordeel is dat het ouderdompensioen hoger wordt.
- De mogelijkheid om bij overlijden 90% van de beleggingswaarde uit te laten keren. Die uitkering zal dan gebruikt worden voor de aankoop van een partnerpensioen. Hoe hoog dat partnerpensioen is, hangt af van de beleggingswaarde en de tarieven op dat moment.

Allianz zal eventueel te veel betaalde premies voor de uit dienst getreden deelnemer per premieervaldatum in rekening-courant boeken en de rente over het saldo vergoeden. Na uitdiensttreding houdt Allianz de voormalige deelnemer door middel van de portal op de hoogte van de waarde van zijn pensioen. Dagelijks kan de werknemer het waardeoverzicht van zijn pensioen op MijnAllianzPensioen raadplegen.

6.6 Uitgaande waardeoverdracht

Voor de verwerking van de uitdiensttreding brengt Allianz geen kosten in rekening. Voor een uitgaande waardeoverdracht worden verkoopkosten in rekening gebracht. Er zit meestal veel tijd tussen de melding van de uitdiensttreding en de daadwerkelijke waardeoverdracht. Wij dragen de waarde over die geldt op het moment van de waardeoverdracht. Als u heeft gekozen voor de 3%-staffel, is het mogelijk dat als gevolg van aanvullende voorwaarden van de fiscus een deel van de waarde moet achterblijven bij Allianz (zie paragraaf 2.4.4.).

Allianz staat overdracht van het pensioenkapitaal op de pensioendatum toe als de overnemende verzekeraar gebruik maakt van seksenetrane tarieven. Die voorwaarde stellen wij omdat een verzekeraar gelijke uitkeringen moet garanderen.

7. De wijze waarop de pensioenregeling tot stand komt

7.1 De offerte

Voordat een pensioenregeling tot stand komt, zult u zich uitgebreid laten informeren door een financieel adviseur over de verschillende keuzes die u kunt maken bij het inrichten van een pensioenregeling. Bovendien zult u, afhankelijk van de wijze waarop uw werknemers zich hebben georganiseerd, in meer of mindere mate in overleg treden met uw werknemers over de inhoud van de pensioenregeling.

Zodra u weet welke keuzes ten aanzien van het pensioen passen bij uw onderneming, kunt u daarvoor een offerte aanvragen waarin de financiële consequenties van de door u gewenste pensioenregeling duidelijk worden en u meer gedetailleerde informatie krijgt over de inhoud van de juridische documenten.

Als u akkoord gaat met de inhoud van de juridische documenten en de offerte kunt u de pensioenregeling in werking laten treden door ondertekening van de uitvoeringsovereenkomst. Zodra deze door Allianz is ontvangen, zal Allianz de pensioenadministratie opstarten. Hierna volgt een overzicht van de juridische documenten en de betekenis daarvan voor de pensioenregeling.

7.2 De pensioenovereenkomst en de startbrief

De pensioenovereenkomst is de overeenkomst tussen u en uw werknemers met afspraken over het pensioen en met een vastlegging van het karakter van de pensioenovereenkomst. De pensioenovereenkomst maakt deel uit van de arbeidsovereenkomst tussen u en uw werknemers. Er zijn geen regels voor de vorm van de pensioenovereenkomst. Inhoudelijk moet de pensioenovereenkomst wel naadloos aansluiten op het pensioenreglement. Om dit te waarborgen kunt u in de arbeidsovereenkomst een passage opnemen dat er een pensioenovereenkomst geldt en dat u voor de inhoud van de pensioenovereenkomst naar dit reglement verwijst. U moet een nieuwe werknemer wel binnen één maand na aanvang van de werkzaamheden schriftelijk informeren of u hen een pensioenovereenkomst aanbiedt. Informeert u hem hier niet tijdig over, dan wordt u geacht een onherroepelijk aanbod te hebben gedaan als de werknemer deel uitmaakt van een groep werknemers aan wie u al eerder een pensioenaanbod heeft gedaan.

Binnen 3 maanden nadat de werknemer gaat deelnemen aan de pensioenregeling moet u de deelnemer een startbrief uitreiken. In de startbrief wordt het pensioenreglement op hoofdlijnen toegelicht in begrijpelijke taal. Zodra een werknemer bij u in dienst is getreden en is aangemeld als deelnemer bij Allianz, sturen wij de werknemer een deelnamebevestiging en de startbrief. Allianz zorgt ervoor dat u een startbrief heeft, zodat u de werknemers voor aanvang van de arbeidsovereenkomst al kunt informeren.

Als uw werknemers daarom vragen, moet u ze ook het pensioenreglement overhandigen. Allianz zorgt ervoor dat u over het pensioenreglement kunt beschikken en dat het pensioenreglement toegankelijk is voor uw werknemers.

7.3 De uitvoeringsovereenkomst

De uitvoeringsovereenkomst bevat afspraken tussen u en Allianz over het onderbrengen van de pensioenovereenkomst (de pensioenregeling) bij Allianz. In de uitvoeringsovereenkomst staan onder andere de bepalingen over de premievaststelling, de wederzijdse informatieverstrekking, de procedures bij betalingsachterstand en de tarieven. Na acceptatie van de offerte, wordt de uitvoeringsovereenkomst opgemaakt en ter ondertekening aan u voorgelegd. Indien de werknemer daarom verzoekt, is Allianz verplicht hem of haar de uitvoeringsovereenkomst toe te sturen.

7.3.1 Ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst

De uitvoeringsovereenkomst is een juridisch document dat door de Pensioenwet verplicht gesteld wordt. De ingangsdatum van de uitvoeringsovereenkomst ligt voor of valt samen met de ingangsdatum van de pensioenovereenkomst met de individuele werknemer. In de markt is het gebruikelijk dat het enige tijd duurt voordat de voorwaarden van de uitvoeringsovereenkomst voor akkoord zijn ondertekend. Het gevolg is dat werknemers die wel al een pensioenovereenkomst met u hebben, met terugwerkende kracht de pensioenregeling aangeboden krijgen en dat de deelnemers na het aanbod van de pensioenovereenkomst nog maanden moeten wachten op verdere berichten.

Dat zult u bij Allianz niet meemaken. Zodra de offerte door uw financieel adviseur in de Allianz Pensioen Portal portal wordt opgemaakt, worden alle juridische stukken in concept opgemaakt. Als de offerte wat u betreft akkoord is, wordt de offerte in de portal door de financieel adviseur tot aanvraag 'gepromoveerd'. Meteen op dat moment worden de definitieve juridische stukken in de portal opgemaakt. Ze zijn al door Allianz ondertekend. U hoeft alleen nog maar uw handtekening te zetten en de documenten in te sturen.

7.3.2 Duur en einde van de overeenkomst

De duur van de uitvoeringsovereenkomst is vijf of tien jaar. Gedurende die contractperiode meldt u alle nieuwe werknemers aan bij Allianz. Aan het einde van de contractperiode kan de overeenkomst stilzwijgend worden verlengd, tenzij één der partijen de overeenkomst twee maanden voor de einddatum schriftelijk opzegt. Daarnaast kunt u een nieuw voorstel bij Allianz opvragen. Mocht u besluiten de overeenkomst te beëindigen en de pensioenregeling in al dan niet gewijzigde vorm bij een andere uitvoerder voort te zetten, dan kan de waarde van het pensioen van de actieve deelnemers aan de nieuwe uitvoerder worden overgedragen. Dat gebeurt volgens de exitvoorwaarden die in de uitvoeringsovereenkomst zijn opgenomen.

De exitkosten bedragen 2% van de opgebouwde waarde van de deelnemers, met een maximum van € 150,- per deelname, bij minder dan 100 deelnemers. Bij 100 tot 500 deelnemers is het maximum € 100,- en bij meer dan 500 deelnemers is het maximum € 80,-.

De exitkosten zijn voor uw rekening. Nadat wij de exitkosten hebben ontvangen, boeken wij de overdrachtswaarden over naar de nieuwe uitvoerder. Voor de eerder uit dienst getreden deelnemers (slapers) blijft de oude pensioenregeling van kracht. Daarom wordt de poliswaarde van inactieve deelnemers (slapers) niet overgedragen.

Voor een collectieve waardeoverdracht dient De Nederlandsche Bank toestemming te geven. Dat kan soms enige tijd in beslag nemen.

7.4 Het pensioenreglement

Het pensioenreglement is de vastlegging van de pensioenovereenkomst en geldt tussen de deelnemers en Allianz. Allianz is verantwoordelijk voor dit juridische document.

7.5 Het Uniform Pensioenoverzicht

Als de pensioenregeling eenmaal tot stand is gekomen, ontvangen de deelnemers jaarlijks een Uniform Pensioenoverzicht (UPO). De omrekening van de kapitalen naar een pensioenuitkering op de pensioendatum is op basis van een voorgeschreven marktrente. Als de werkelijke marktrente op dat moment hoger is, wordt de pensioenuitkering hoger. Bij een lagere marktrente wordt het pensioen lager.

7.6 Relevante wetgeving

Het opzetten van een pensioenregeling wordt ingevuld en begrensd door de regels van de Pensioenwet, het Burgerlijk Wetboek (arbeidsovereenkomst) en fiscale wetgeving.

De Pensioenwet

De Pensioenwet schrijft in detail voor waaraan een pensioenregeling juridisch moet voldoen en welke partij waarvoor verantwoordelijk is. Eén van de kernpunten van de Pensioenwet is transparantie en informatie. Als werkgever bent u verantwoordelijk voor een begrijpelijke, tijdige en juiste voorlichting over de pensioenregeling aan uw werknemers. Die verantwoordelijkheid vult Allianz volledig voor u in. Wel raden wij u aan voor de voorlichting en begeleiding van uw werknemers een financieel adviseur in te schakelen. Omdat de belangen van uw werknemers niet altijd parallel lopen met uw belangen, is het raadzaam dat u uw werknemers meldt dat uw financieel adviseur ook de begeleiding van hen op zich neemt. Dit om misverstanden te voorkomen. Naast de Pensioenwet geldt voor pensioenregelingen ook de Wet Gelijke Behandeling. Hieruit vloeit voort dat er geen onderscheid gemaakt mag worden naar leeftijd, soort dienstverband en geslacht. Uiteraard houdt Allianz zich aan deze en alle relevante wetgeving.

Fiscale regelgeving

De Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) omschrijft wat er onder pensioen verstaan moet worden. Voldoet een pensioen aan deze criteria, dan geldt de omkeerregel waarbij aanspraken op pensioen pas belast zijn zodra het pensioen tot uitkering komt. Tot dat moment is de betaalde premie voor u als werkgever fiscaal aftrekbaar en voor uw werknemers onbelast. Ook de eigen bijdrage van uw werknemers is fiscaal aftrekbaar van het loon. Voldoet een pensioenregeling niet aan de Wet LB, dan geldt de hoofdregel waardoor de premies direct worden belast. Andere relevante fiscale wetten zijn de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Vpb) en de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB). In principe zijn pensioenpremies die aftrekbaar zijn voor de Wet LB, ook aftrekbaar van het bedrijfsresultaat.

Gelijke behandeling: mannen en vrouwen

Sinds 1 januari 2005 is het wettelijk verplicht om bij premieovereenkomsten te zorgen voor gelijke uitkeringen tussen mannen en vrouwen. Allianz heeft de seksneutrale tarieven vastgesteld op basis van het bij Allianz verzekerde bestand van mannen en vrouwen. De verhouding waarop de tarieven voor het ouderdomspensioen gebaseerd zijn tijdens de opbouwfase, is 60% man en 40% vrouw. Op de pensioendatum is de verhouding voor de berekening van de gelijke uitkeringen voor mannen en vrouwen: 55% man en 45% vrouw.

Voor het partnerpensioen voor de pensioendatum en het wezenpensioen hanteert Allianz sekseafhankelijke premies, omdat de premie voor deze soort partnerpensioen door u wordt betaald.

AOW

De Algemene Ouderdomswet (AOW) is een basispensioen voor alle inwoners van Nederland die 67 jaar of ouder zijn. Vanaf 2013 verschuift de AOW ingangsdatum stapsgewijs naar 67.

Iedere inwoner bouwt AOW op tussen zijn 15e en de AOW ingangsdatum, zolang hij of zij legaal in Nederland woont. AOW wordt toegekend en betaald door de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

ANW

De Algemene Nabestaandenwet (ANW) is een wettelijke basisvoorziening bij overlijden voor de langstlevende partner. Niet iedereen komt voor ANW in aanmerking, aangezien het afhankelijk is van de leeftijd, de gezinssituatie en het inkomen van de langstlevende partner. De ANW loopt tot de nabestaande de AOW gerechtigde leeftijd bereikt of eerder een samenlevingsverband aangaat. Vanaf het bereiken van de AOW gerechtigde leeftijd ontvangt men AOW.

Beleggingsverzekering

Een beleggingsverzekering is een levensverzekering waarbij de verzekeraar uw premies belegt (na aftrek van kosten en risicopremies). Op de einddatum van de verzekering keert de verzekeraar de waarde uit van de beleggingen op dat moment. De hoogte van de uitkering op de einddatum van de verzekering hangt onder andere af van de waardeontwikkeling van de beleggingen.

Deelnemer

Een deelnemer is een werknemer die deelneemt aan een pensioenregeling.

Franchise

De franchise is het bedrag dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen. Vanaf de AOW ingangsdatum ontvangt de deelnemer namelijk naast een pensioen via Allianz (en pensioen dat eventueel wordt opgebouwd via andere werkgevers) ook AOW. Met de AOW wordt een deel van het inkomen voor later dus al geregeld vanuit de overheid. De hoogte van de franchise houdt dan ook verband met de hoogte van de AOW en wordt jaarlijks aangepast. Dat wat overblijft van het pensioengevend salaris na aftrek van de franchise heet de 'pensioengrondslag'.

Ouderdomspensioen

De uitkering die de deelnemer ontvangt vanaf de pensioen-ingsdatum tot het moment dat de deelnemer komt te overlijden.

Partner

Degene met wie de deelnemer gehuwd is, een geregistreerd partnerschap is aangegaan, of degene met wie de deelnemer ongehuwd samenwoont zoals is omschreven in het pensioenreglement.

Partnerpensioen

De uitkering die de partner ontvangt na het overlijden van de deelnemer.

Pensioenverzekeraar/ pensioenuitvoerder

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.

Pensioengrondslag

Het deel van het pensioengevend loon waarover de deelnemer pensioen opbouwt. Dit is het pensioengevend loon minus de franchise.

Pensioengevend jaarloon

Het deel van het loon dat in aanmerking komt voor pensioenopbouw. De hoogte van het pensioengevend jaarloon is afhankelijk van de onderdelen van het salaris die hiertoe behoren.

Rebalance

Rebalance is het herbalanceren van de gekozen beleggingsportefeuille. Dat wil zeggen het terugbrengen van de beleggingsportefeuille naar de oorspronkelijke verdeling over verschillende beleggingscategorieën. Dit is nodig om scheefgroei binnen het risicoprofiel in een beleggingsportefeuille tegen te gaan. Voor rebalancen worden geen kosten in rekening gebracht.

Switchen

Switchen is het op verzoek van de (gewezen) deelnemer wisselen tussen verschillende risicoprofielen. Voor het uitvoeren van een switch worden geen kosten in rekening gebracht.

UWV

Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen, onder andere belast met de uitvoering van de WIA.

Wezenpensioen

Uitkering voor de kinderen van de deelnemer die bij hun overlijden nog niet een bepaalde leeftijd hebben bereikt. Bij Allianz is deze leeftijd vastgesteld op 18 jaar. Of mogelijk op 27 jaar als het kind studeert of gehandicapt/ziek is.

WGA

De regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) is onderdeel van de WIA. Om in aanmerking te komen voor de loongereleerde WGA-uitkering moet de deelnemer tenminste aan de onderstaande voorwaarden voldoen:

- Hij werkt in loondienst of hij ontvangt een WW-uitkering.
- Hij is jonger dan 65 jaar.
- De deelnemer die door gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid minder dan 35 tot 80 procent verdient dan iemand met dezelfde opleiding en werkervaring kan verdienen in het beroep dat de deelnemer uitoefent.
- De deelnemer heeft de wachttijd doorlopen. De wachttijd duurt 104 weken na de dag waarop de deelnemer ziek is geworden.
- De deelnemer heeft in de 36 weken voor de eerste ziekte-dag ten minste 26 weken gewerkt. Heeft de deelnemer minder dan 26 weken gewerkt, dan krijgt hij meteen een loonaanvullingsuitkering of een vervolgutkering.

WIA

Het uitgangspunt van de WIA (wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) is werken naar vermogen. Maar de WIA biedt tevens een inkomensbescherming bij arbeidsongeschiktheid. De wet bestaat uit twee delen: de Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) en de Regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsgeschikten (IVA).

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.

Coolsingel 139

Postbus 761

3000 AT Rotterdam

Tel. 088 - 577 42 42

Fax 088 - 577 18 61

www.allianz.nl

AFM nummer 12000417

Inschrijfnummer KvK 30082982