

# ALLIANZ PENSIOEN TARIEVEN EN BEDRAGEN

TB0114

### Artikel 1 Grondslagen netto premieberekening van het partnerpensioen vóór de pensioendatum, het wezenpensioen en het ANW hiaat

Als eerste stap wordt het risicokapitaal bepaald (artikel 2). De tweede stap is de bepaling van de jaarlijkse risicopremie (artikel 3).

### Artikel 2 Bepaling van het risicokapitaal

1. Het risicokapitaal wordt bepaald door middel van de volgende formule:  
(bedrag nabestaandenpensioen \* (100% + opslagfactor) + € 60) \*  
contante waarde factor + € 230.
2. De opslagfactor is de opslag voor solvabiliteit. Deze is nihil in het geval de marktrente wordt gebruikt zonder bodemgarantie van 2%. Als er een bodemgarantie geldt voor de marktrente voor de berekening van de contante waarde factor is de solvabiliteitsopslag 8%.
3. De excassokosten zijn € 60,-.
4. De contante waarde factor wordt bepaald door de volgende gegevens:
  - Sterftetafel Allianz 2013;
  - marktrente
  - leeftijd en geslacht van de partner of het kind
  - eventuele toeslag op de nabestaandenpensioenen. In geval er een bodemgarantie voor de te gebruiken marktrente is verzekerd is deze nooit lager dan 2%.
5. De indexatie kan 1%, 2% of 3% zijn.
6. Ingeval is gekozen voor een onbepaald partner systeem wordt de vrouw altijd 3 jaar jonger verondersteld dan de man. Een onbepaald partnersysteem is mogelijk vanaf het aantal van 30 deelnemers. De keuze voor een onbepaald partnersysteem wordt bij aanvang van de overeenkomst gemaakt.
7. De eenmalige polisopmaak kosten van € 230,- zijn voor claimbehandeling en de polis die opgemaakt dient te worden ingeval van overlijden.
8. Het risicokapitaal wordt verlaagd met een eventuele aanwezige beleggingswaarde van reeds eerder betaalde risicopremies.

### Artikel 3 Bepaling van de risicopremie

1. Het uit Artikel 2 berekende risicokapitaal wordt gebruikt voor de berekening van de risicopremie.
2. In geval van een bepaald partnersysteem is Tabel 1 van toepassing. Op 1 januari van ieder jaar wordt het risicokapitaal gedeeld door 100.000 en vermenigvuldigd met de premie behorende bij de leeftijd van de verzekerde.
3. In het geval van een onbepaald partnersysteem is Tabel 2 van toepassing.
4. De risicopremie wordt verhoogd met 1% (aankoop)kosten, zoals vermeld in artikel 10.

### Artikel 4 Onbepaald wezenpensioen

1. Voor een onbepaald wezenpensioen zijn de premies voor mannelijke deelnemers € 1,20 per maand per € 1.000,- wezenpensioen. Voor vrouwelijke deelnemers bedraagt de premie € 0,90.
2. Voor iedere deelnemer, ongeacht of er sprake is van kinderen, wordt een premie voor het onbepaald wezenpensioen in rekening gebracht.

Op de premie is een opslag verschuldigd als een toeslag is toegezegd volgens onderstaande tabel:

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

### Artikel 5 Negatief overlijdensrisico

1. In geval van overlijden worden eventuele meeverzekerde nabestaandenpensioenen uitgekeerd. De waarde van het ouderdomspensioen komt dan te vervallen.
2. In verband met dit verval van ouderdomspensioen, wordt maandelijks een risicopremie op de waarde van het pensioen bijgeschreven. Iedere maand wordt de waarde van het aanwezige pensioenkapitaal bepaald. Die waarde wordt gedeeld door 100.000 en vermenigvuldigd met de premie vermeld in Tabel 3 zoals bij de toepasselijke leeftijd per 1 januari van ieder jaar is vermeld.
3. De negatieve risicopremies zijn voor mannelijk en vrouwelijke verzekerden gelijk.

### Artikel 6 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

1. De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor de beschikbare premie, ongeacht de wijze waarop de premie is gestaffeld, is 4,2%.
2. De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor het partnerpensioen, het wezenpensioen en het ANW hiaat is 4,2%.
3. De premie voor premievrijstelling voor de arbeidsongeschiktheidspensioenen is begrepen in de premie voor dat arbeidsongeschiktheidspensioen.
4. De administratiekosten worden daarbij eveneens vrijgesteld.
5. De premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt separaat van de beschikbare premie in rekening gebracht.

### Artikel 7 Premie voor WIA excedent

De risicopremie voor het WIA excedent per € 1.000 uit te keren WIA excedent is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer en van de vraag of wel of geen jaarlijkse toeslag van 3% is meeverzekerd. De premie kan worden afgeleid van Tabel 4 zoals opgenomen in de bijlage.

### Artikel 8 Premie voor WGA hiaat

De risicopremie voor het WGA hiaat per € 1.000 uit te keren arbeidsongeschiktheidspensioen als gevolg van het WGA hiaat is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer per 1 januari van het desbetreffende jaar. De premie kan worden afgeleid van Tabel 5 zoals opgenomen in de bijlage.

### Artikel 9 Administratiekosten

1. Bij aanvang van het contract wordt eenmalig € 750 (2014) in rekening gebracht.
2. De maandelijks administratiekosten bedragen:

Aantal deelnemers		Kosten per deelnemer per maand
Van	Tot	
0	10	€9,00
11	24	€8,00
25	49	€7,50
50	99	€6,25
100	...	€4,17

3. De kosten zoals in lid 1 en 2 vermeld worden jaarlijks geïndexeerd aan de hand van de CBS prijsindex.
4. De administratiekosten worden in geval van volledige premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid geheel vrijgesteld.
5. Voor premievrije deelnemers worden geen administratiekosten in rekening gebracht.
6. De administratiekosten van lid 2 worden bij aanvang van de uitvoeringsovereenkomst vastgesteld en jaarlijks op 1 januari gewijzigd, als het aantal deelnemers een van de grenzen van lid 2 overschrijdt.

#### Artikel 10 Overige kosten

1. De aankoopkosten bedragen 1%. Zowel voor eenmalige en periodieke premiebetalingen, alsmede voor de belegging van de beschikbare premie en de premie voor de risicoverzekeringen wordt 1% aankoopkosten berekend.
2. De verzekeraar rekent geen solvabiliteitskosten voor Beleggen met garantie zoals bedoeld in het hoofdstuk 'Beleggingsvoorwaarden' van de Algemene voorwaarden pensioenverzekeringen.
3. De beschikbare premie wordt na aftrek van aankoopkosten gestort in de beleggingsverzekering.
4. Er worden geen kosten in rekening gebracht wanneer wordt geswitcht op verzoek van de (gewezen) deelnemer. Automatisch switchen in het kader van Einddatumgericht Beleggen geschiedt kosteloos.
5. De Total Expense Ratio (TER) is voor alle beleggingsfondsen gelijk en bedraagt 0,55%.

#### Artikel 11 Exitkosten

Bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst na afloop van de contract-termijn, gevolgd door collectieve waardeoverdracht, bedragen de kosten 2% van de totaal opgebouwde beleggingswaarde met een maximum voor alle (gewezen) deelnemers.

#### Aantal deelnemers % totaal opgebouwde beleggingswaarde van de (gewezen) deelnemers.

Maximum per deelnemer		
Minder dan 100	2%	€ 150
100 tot 500	2%	€ 100
500 of meer	2%	€ 80

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

Leeftijd	Man	Vrouw
18	1,62	0,68
19	1,92	0,84
20	2,13	0,86
21	2,16	0,84
22	2,17	0,79
23	2,15	0,90
24	2,10	1,02
25	2,06	1,10
26	2,11	1,18
27	2,21	1,41
28	2,35	1,52
29	2,61	1,67
30	2,82	1,84
31	3,15	2,05
32	3,35	2,24
33	3,54	2,43
34	3,65	2,59
35	4,00	2,85
36	4,36	3,16
37	4,74	3,52
38	5,25	3,93
39	5,92	4,47
40	6,41	4,92
41	6,76	5,44
42	7,00	6,02
43	7,54	6,74
44	8,44	7,53
45	9,57	8,50
46	10,73	9,30
47	12,48	10,53
48	14,12	11,76
49	15,72	13,27
50	17,47	14,97
51	19,05	16,73
52	21,31	19,12
53	23,82	21,25
54	26,39	23,19
55	29,78	24,68
56	33,66	26,90
57	37,33	28,97
58	40,38	31,21
59	43,80	33,70
60	47,46	36,28
61	51,80	39,12
62	58,02	41,82
63	64,53	45,61
64	72,21	49,32
65	80,22	53,62
66	88,53	58,88
67	96,74	64,16
68	106,20	70,04
69	116,90	75,06
70	128,11	81,69

**Tabel 2 De maandelijkse premie in euro's die benodigd is per € 100.000 risicokapitaal voor het verzekeren van het partnerpensioen (onbepaald)**

Leeftijd	Man	Vrouw
18	-	-
19	-	-
20	0,32	0,18
21	0,48	0,24
22	0,63	0,29
23	0,77	0,40
24	0,90	0,54
25	1,03	0,67
26	1,24	0,79
27	1,52	1,01
28	1,83	1,16
29	2,08	1,37
30	2,26	1,51
31	2,55	1,70
32	2,75	1,86
33	2,94	2,02
34	3,10	2,15
35	3,44	2,37
36	3,75	2,62
37	4,08	2,96
38	4,56	3,30
39	5,15	3,80
40	5,58	4,18
41	5,88	4,62
42	6,09	5,12
43	6,56	5,73
44	7,34	6,40
45	8,32	7,23
46	9,44	7,90
47	10,98	8,95
48	12,57	10,00
49	14,15	11,14
50	15,72	12,57
51	17,14	14,05
52	19,18	15,87
53	21,44	17,42
54	23,75	18,55
55	26,80	19,74
56	30,30	21,52
57	33,59	23,17
58	36,34	24,96
59	39,42	26,96
60	43,19	29,02
61	47,14	31,29
62	52,80	33,04
63	58,73	35,58
64	65,71	37,98
65	73,00	40,75
66	80,56	44,16
67	96,74	64,16
68	106,20	70,04
69	116,90	75,06
70	128,11	81,69

**Tabel 3 De maandelijkse negatieve risicopremie in euro's per € 100.000 negatief risico-kapitaal**

Leeftijd	Unisex
18	0,69
19	0,85
20	1,00
21	1,25
22	1,49
23	1,62
24	1,63
25	1,62
26	1,65
27	1,67
28	1,68
29	1,73
30	1,89
31	2,02
32	2,23
33	2,43
34	2,71
35	2,91
36	3,10
37	3,23
38	3,54
39	3,88
40	4,26
41	4,72
42	5,34
43	5,82
44	6,23
45	6,61
46	7,22
47	8,08
48	9,14
49	10,15
50	11,70
51	13,18
52	14,74
53	16,47
54	18,12
55	20,44
56	22,79
57	25,11
58	27,74
59	30,96
60	33,98
61	36,71
62	39,76
63	42,99
64	46,73
65	51,54
66	56,97
67	63,05
68	69,58
69	76,67
70	83,71

**Tabel 4 De maandlijkste kosten per € 1.000 arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van het WIA excedent**

Leeftijd	Geen toeslag	3% toeslag
18	0,94	1,72
19	0,94	1,72
20	0,94	1,72
21	1,21	2,18
22	1,45	2,58
23	1,67	2,95
24	1,89	3,28
25	2,08	3,58
26	2,24	3,85
27	2,42	4,07
28	2,56	4,27
29	2,71	4,45
30	2,81	4,59
31	2,93	4,72
32	3,04	4,83
33	3,13	4,92
34	3,21	4,99
35	3,28	5,04
36	3,37	5,09
37	3,42	5,13
38	3,47	5,14
39	3,54	5,16
40	3,58	5,17
41	3,63	5,17
42	3,67	5,18
43	3,72	5,16
44	3,75	5,15
45	3,79	5,13
46	3,81	5,10
47	3,83	5,07
48	3,86	5,03
49	3,87	4,98
50	3,86	4,92
51	3,86	4,83
52	3,82	4,74
53	3,77	4,61
54	3,70	4,45
55	3,57	4,25
56	3,40	4,01
57	3,20	3,69
58	2,92	3,33
59	2,55	2,88
60	2,06	2,30
61	1,36	1,48
62	1,27	1,38
63	0,70	0,74
64	0,19	0,20

**Tabel 5 De maandlijkse kosten in euro's per € 1.000 arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van het WGA hiaat**

Leeftijd	Geen indexatie
18	0,28
19	0,28
20	0,28
21	0,30
22	0,33
23	0,36
24	0,40
25	0,43
26	0,46
27	0,50
28	0,54
29	0,58
30	0,61
31	0,65
32	0,69
33	0,72
34	0,75
35	0,77
36	0,81
37	0,83
38	0,84
39	0,87
40	0,88
41	0,88
42	0,90
43	0,89
44	0,89
45	0,89
46	0,87
47	0,85
48	0,84
49	0,81
50	0,79
51	0,75
52	0,71
53	0,67
54	0,62
55	0,57
56	0,51
57	0,45
58	0,39
59	0,32
60	0,24
61	0,16
62	0,15
63	0,08
64	0,02

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

Coolsingel 139  
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam  
Tel. 088 - 577 22 22

AFM-nummer 12042158  
Inschrijfnummer KvK 59395435

[www.allianz.nl](http://www.allianz.nl)