

ALLIANZ NETTO PENSIOEN

VOOR EEN DUURZAAM RESULTAAT

FACTSHEET 2019



Allianz Netto Pensioen

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening. Onze wereldwijde kennis delen we graag met u. Of u nu zzp'er bent of een bedrijf heeft met 200 medewerkers. En of u nu een starter bent of directeur van een snel groeiende onderneming. Wij helpen u de juiste beslissingen te nemen, zodat u zich kunt richten op dat waar u goed in bent, ondernemen.

Allianz is onderdeel van Allianz SE, een wereldwijde speler in schade- en levensverzekeringen en in vermogensvorming met een uitstekende solvabiliteit en een prima AA-rating en met ruim 85 miljoen klanten in meer dan 70 landen.

Sinds 1 januari 2015 gelden andere regels voor de opbouw van pensioen. Het maximale pensioengevend salaris bij een fulltime dienstverband is op € 107.593 (2019) gesteld.

Voor werknemers met een salaris boven die grens biedt de overheid de mogelijkheid tóch pensioen op te bouwen via een zogeheten netto pensioen. In deze factsheet leest u over de oplossing van Allianz voor uw relaties en hun werknemers.

Durf gerust te ondernemen.

Waarom kiezen voor Allianz Netto Pensioen

- Stabiele verzekeraar en één van de meest kredietwaardige verzekeraars ter wereld (S&P rating van AA).
- Duurzame beleggingen.
- In de top 3 van Nederlandse DC aanbieders.
- Scherp geprijsd. Voor werkgever en werknemer.
- Goede administratieve performance: geen achterstanden of wachttijden.
- Geen extra kosten voor mutaties.
- Opstartcoach voor de werkgever.
- Beleggingsfondsen van wereldwijde top vermogensbeheerders.
- Geen dividendlekkage.
- Nederlandse NHG Hypotheken in de lifecycle.
- Mogelijkheid om te kiezen voor gegarandeerd pensioen (Allianz Pensioenklik).
- Engelstalige Pensioen Portal is mogelijk voor werkgever en werknemer.
- Ons pensioenteam staat voor u klaar wanneer en hoe u wilt: in persoon, per mail, via telefoon.

Persoonlijke Pensioen Portal

De Persoonlijke Pensioen Portal biedt een totaaloverzicht van het pensioencontract aan deelnemers. Eenvoudig in te zien, 24/7 bereikbaar en mutaties direct (STP) door te voeren. Door de taalkeuzebutton is het eenvoudig om de Engelstalige variant te selecteren.

Een werknemer wordt geholpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wij bieden de volgende services aan:

1. Centraal dashboard voor de werknemer en werkgever.
2. Stapsgewijze begeleiding werknemers bij bepaling risicoprofiel en keuze van de best passende lifecycle (activatiemails bij belangrijke life events).
3. Communicatie ingericht vanuit het pensioendoel van de werknemer.
4. Inzicht in pensioenuitkomsten o.b.v. economische scenario's.
5. Online bepaling risicoprofiel van de werknemer.

Productkenmerken

Karakter	Premieovereenkomst voor kapitaalopbouw en uitkeringsovereenkomst voor de risicodekkingen
Doelgroep	<ul style="list-style-type: none">• Werkgevers die een basispensioenregeling bij Allianz hebben met werknemers met een pensioengevend salaris van meer dan € 107.593 (2019)• Werkgevers zonder basispensioenregeling bij Allianz met werknemers met een pensioengevend salaris van meer dan € 107.593 (2019)
Pensioenleeftijd	68 jaar
Premiebetaling	Per maand
Contractperiode	5 of 10 jaar

Vrijwillig toegankelijk

Het Allianz Netto Pensioen staat open voor werknemers met een pensioengevend salaris van meer dan € 107.593 (2019).

De werknemer bepaalt zelf of hij mee wil doen.

Ouderdomspensioen en partnerpensioen na pensioendatum

- Vrijwillig verzekerd naar keuze deelnemer
- Op basis van beleggingen
- Op pensioendatum koopt de deelnemer van de opgebouwde waarde nettopensioen aan
- Staffel: - Netto staffel 2
 - op basis van 4% en 3% rekenrente
 - afgeleid percentage van de staffel
 - vast percentage van de pensioengrondslag

Hieronder het overzicht:
Netto staffel 4% en 3%

Leeftijd	Netto staffel 4%	Netto staffel 3%
15-20	2,0%	3,5%
20-25	2,3%	3,8%
25-30	2,7%	4,5%
30-35	3,3%	5,2%
35-40	4,0%	6,0%
40-45	4,9%	7,0%
45-50	6,0%	8,2%
50-55	7,4%	9,5%
55-60	9,1%	11,2%
60-65	11,3%	13,3%
65-67	13,3%	15,1%

Partnerpensioen voor pensioendatum

- Vrijwillig verzekerd
- Partnerpensioen op middelloon- of eindloonbasis mogelijk.
- Keuze voor een tarief obv marktrente of marktrente met een minimaal gegarandeerde rekenrente van 2%.
- Keuze uit geen stijging (0%) of stijging van de ingegane pensioenen: 1%, 2% en 3%.
- Sekseneutrale tarieven
- Bepaald partnersysteem

Wezenpensioen

- Vrijwillig verzekerd
- Partnerpensioen op middelloon- of eindloonbasis mogelijk.
- Keuze voor een tarief obv marktrente of marktrente met een minimaal gegarandeerde rekenrente van 2%.
- Keuze uit geen stijging (0%) of stijging van de ingegane pensioenen: 1%, 2% en 3%.
- Uitkering tot 18 jaar met verlenging tot 27 jaar bij arbeidsongeschiktheid en/of studerende kinderen.
- Verdubbeling van de uitkering bij volle wezen.
- Sekseneutrale tarieven
- Bepaald wezenpensioen

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

- Verplicht meeverzekerd
- Premie is 3,55%
- Staffelvolgend
- Vrijstelling van administratiekosten
- 6-klassen systeem
- UWV-volgend

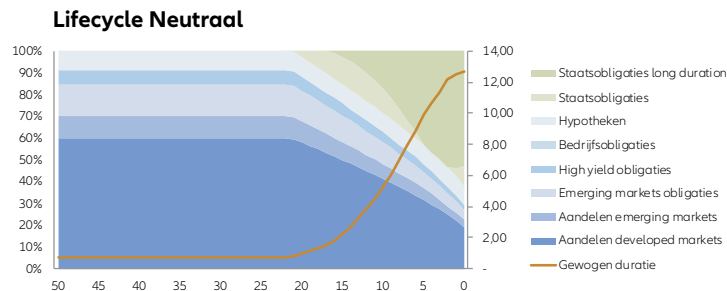
Allianz Pensioen Lifecycle Beleggen

Standaard beleggen we de premie en poliswaarde in de Allianz Lifecycle Neutraal. Bij beleggen volgens de lifecycle wordt het risico afgebouwd naarmate de pensioendatum nadert.

De werknemer kan er voor zorgen dat zijn beleggingen bij hem passen. De werknemer moet dan een profieltest invullen. Dit kan volledig digitaal. In een paar stappen kan de werknemer zijn risicoprofiel bepalen. En als hij wil doorbeleggen, helpen wij hem om te beoordelen of dit passend voor hem is.

Verbeterde en nieuwe lifecycles

De risico- en rendementsverhouding van onze lifecycles is verder geoptimaliseerd. Werknemers kunnen tevens voorsorteren op geheel of gedeeltelijk doorbeleggen in de uitkeringsfase. De nieuwe lifecycles zijn daarom optimaal afgestemd op doorbeleggen na pensioendatum en bieden nu een extra keuze uit 25% doorbeleggen, 50% doorbeleggen of 75% doorbeleggen.



Fondsen binnen Allianz Lifecycle Beleggen

Asset class	Beleggingsfonds
Aandelen wereld	Northern Trust World Custom ESG Equity Index UCITS FGR Feeder Fund
Aandelen emerging markets	Northern Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund
Staatsobligaties	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)
Staatsobligaties long duration	Lyxor Ultra Long Duration EURO Govt FTSE MTS 25y+
Credits	Northern Trust European Sustainable Investment Grade Credit Index Fund
High Yield	Northern Trust High Yield ESG Index Fund
Emerging Market Debt	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE) Flex Hedged Acc EUR
Hypotheken	Allianz Dutch Mortgage Fund - NHG

Fondsen binnen Allianz Zelf Beleggen

Een werkgever kan er voor kiezen dat zijn werknemers zelf hun beleggingsbeleid kunnen bepalen: door te kiezen voor zelf beleggen.

Allianz Pensioenklik

De werkgever heeft de keuze om de Allianz Pensioenklik aan zijn werknemers aan te bieden. Hiermee kunnen deelnemers met een deel van hun opgebouwde beleggingswaarde al voor de pensioendatum een gegarandeerd pensioen kopen. De minimale inleg hiervoor is € 10.000,-.

Aandelen wereld	Allianz Global Sustainability Fund
	Allianz Best Styles Europe Equity Fund
	Allianz Best Styles Pacific Equity Fund
	Allianz Best Styles US Equity Fund
	iShares Developed World Index Fund (IE)
	Northern Trust World Custom ESG Equity Index UCITS FGR Feeder Fund
	Northern Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund
	iShares Emerging Markets Index Fund (IE)
	iShares Edge MSCI World Size Factor UCITS ETF
Obligaties	Allianz Euro Government Bond Fund
	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)
	Lyxor Ultra Long Duration EURO Govt FTSEMTS 25y+
	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)
	iShares Global High Yield Corporate Bond UCITS ETF
	Lyxor BofAML \$ High Yield Bond UCITS ETF
	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE) Flex Hedged Acc EUR
	Northern Trust European Sustainable Investment Grade Credit Index Fund
	Northern Trust High Yield ESG Index Fund
	Allianz NHG Hypothekenfonds
Geldmarktfondsen	Allianz Treasury Short Term Plus Eur Fund
Mixfondsen	Allianz Euro Balanced Fund

Kosten

Werknemers betalen de premie voor het Allianz Netto Pensioen aan de werkgever. Allianz incasseert de premie via Rekeningcourant bij de werkgever via de rekening courant.

Eenmalige contractskosten

- € 0,- als de basispensioenregeling bij Allianz loopt
- € 100,- (2019) indien geen basispensioenregeling bij Allianz

Administratiekosten per maand per werknemer

- € 5,- per maand, ongeacht het aantal deelnemers
(Deze kosten kunnen jaarlijks geïndexeerd worden op basis van CBS prijsindex)

Kosten werknemer

Aankoopkosten	0,00%
Verkoopkosten	0,25%
Rebalancekosten (per kwartaal)	0%
Switchkosten	0% bij switchen tussen de lifecycles
Totale beleggingskosten lifecycles*	0,43% van de belegde waarde
Totale beleggingskosten Zelf Beleggen*	Passieve fondsen 0,65% en actieve fondsen 0,75% van de belegde waarde

* De beleggingskosten zijn het totaal van de lopende kosten en de beheerkosten.

Overige kosten

- Voor inkomende waardeoverdrachten worden geen kosten gerekend.
- Wijziging bij echtscheiding en andere mutaties zijn kosteloos.
- De kosten bij een uitgaande collectieve waardeoverdracht zijn 2% van de opgebouwde waarde, met een maximum afhankelijk van het aantal deelnemers.

Fiscale aspecten

- De werkgever houdt de premie in op het netto-salaris van de deelnemer.
- Allianz houdt geen belasting in op de uitkering.
- De waarde van het pensioen is vrijgesteld van belastingheffing in box 3.
- Valt onder de werking van de Pensioenwet.

Aan deze factsheet kunnen geen rechten worden ontleend.