

Allianz 



Uw pensioen
goed geregeld

Uw pensioen goed geregeld

Kies voor betrouwbaarheid met een pensioen van Allianz

U gaat binnenkort met pensioen. In deze brochure leest u wat de mogelijkheden zijn. En welke keuzes u kunt maken. Wilt u advies over uw pensioen? Neem dan contact op met uw financieel adviseur.

Hoe werkt pensioen?

In Nederland bestaat pensioen uit 3 pijlers:

- AOW (pijler 1).
- Pensioen opgebouwd via uw werkgever (pijler 2).
- Spaargeld of lijfrente voor uw oude dag dat u zelf heeft geregeld (pijler 3).

AOW

Iedereen die in Nederland woont of werkt, krijgt AOW. Dit is pensioen van de overheid. De overheid beslist hoeveel de AOW ieder jaar stijgt. En op welke leeftijd u AOW krijgt.

Pensioen opgebouwd via uw werkgever

Als u werkt, regelt uw werkgever meestal een pensioen. Het pensioen dat u opbouwt via uw werkgever krijgt u bovenop uw AOW. Deze brochure gaat over het pensioen dat is opgebouwd via de werkgever (het 2e pijler pensioen). En over de keuzes die u heeft als u met pensioen gaat.

Extra inkomen voor uw oude dag dat u zelf regelt

Daarnaast kan iedereen zelf extra inkomen voor de oude dag regelen voor zichzelf. Bijvoorbeeld met een levensverzekering, een (bancaire)lijfrente of door zelf geld te sparen.

Voor een volledig overzicht van al uw pensioenen in pijler 1 en pijler 2 kunt u terecht op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Pensioen opgebouwd via uw werkgever

U heeft pensioen opgebouwd via uw werkgever. Binnenkort kunt u met pensioen. Veel mensen denken dat dit automatisch gaat. Maar dat is niet altijd zo. Als het geld afkomstig is uit een zogenoemde premieovereenkomst kunt u zelf kiezen door wie u de pensioenuitkeringen laat overmaken. U kunt hiervoor diverse producten en aanbieders vergelijken. Omdat deze keuzemogelijkheid er is, gaat uw pensioen niet van zelf in.

Wat moet u doen?

Als u met pensioen gaat moet u een aantal keuzes maken. De eerste keuze die u moet maken, is kiezen uit 4 mogelijkheden:

1. U regelt uw pensioen zelf zonder advies. Dit kan bij Allianz, of bij een andere aanbieder.
2. U gaat naar een financieel adviseur voor advies. Uw adviseur regelt dan uw pensioen bij Allianz, of bij een andere aanbieder.
3. U stelt uw pensioen uit.
4. Als een pensioen heel klein is, kunt u er misschien voor kiezen om dit bedrag in één keer op te nemen. Meer informatie hierover kunt u vinden op www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/pensioen/nieuwe-regels-voor-kleine-pensioenen.

In deze brochure behandelen we de volgende vragen:

- Hoe werkt pensioen?
- Pensioen opgebouwd via uw werkgever
- Pensioen van Allianz. Wat zijn de mogelijkheden?
- Wat gebeurt er als u overlijdt?
- Wat moet u doen als u gescheiden bent?
- Wanneer krijgt u AOW?
- Regelt u uw pensioen zelf? Of laat u het regelen door een financieel adviseur?
- Heeft u vragen?
- Heeft u een klacht over Allianz?

1. U regelt uw pensioen zelf zonder advies

U kunt uw pensioen zelf regelen. Dit kan bij Allianz, of bij een andere maatschappij. U bepaalt dan zelf zonder advies hoe uw pensioen er uit komt te zien. Uw keuze moet wel bij u passen en u heeft veel mogelijkheden. Welke mogelijkheden u heeft, leest u onder andere op www.mijnpensioenkomtvoorvrij.nl.

2. U gaat naar een financieel adviseur voor advies

Uw adviseur regelt dan uw pensioen bij Allianz, of bij een andere maatschappij. Een adviseur begeleidt u bij het maken van een keuze voor het pensioen dat het beste bij u past. Via een adviseur kunt u bijvoorbeeld ook kiezen voor een variabel pensioen, een vast pensioen of een hoog-laag constructie.

3. U stelt uw pensioen uit

U kunt er misschien voor kiezen uw pensioen uit te stellen als uw pensioenuitvoerder en werkgever dit toestaan. De meeste pensioenregelingen bieden de mogelijkheid om pensioen uit te stellen tot uiterlijk 5 jaar na de AOW-leeftijd.

4. U kiest ervoor dat u het bedrag van uw pensioen in één keer krijgt

Dit kan alleen als uw jaarlijkse pensioenuitkering onder een bedrag van € 594,89 (in 2023) blijft. Het kan raadzaam zijn uw financieel adviseur om advies te vragen. Ook kunt u hierover informatie vinden op de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

Pensioen van Allianz. Wat zijn de mogelijkheden?

Allianz heeft twee mogelijkheden:

- Een vast pensioen: het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen.
- Een variabel pensioen: het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen.

Vast pensioen

Het vaste pensioen heet het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen. Met dit pensioen weet u zeker hoeveel pensioen u iedere maand krijgt. Een vast pensioen kunt u zelf direct regelen bij Allianz.

U kunt bij het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen kiezen voor een pensioen dat de eerste jaren hoger is dan de jaren daarna. Misschien weet u niet of het lagere pensioen voor u genoeg is. U kunt dit met een financieel adviseur bespreken.

Bij een vaste pensioenuitkering loopt u geen zogenoemd lang-leven risico. U koopt uw pensioen immers in één keer aan. De hoogte van dit pensioen op het moment van aankoop is afhankelijk van de gemiddelde levensverwachting op dat moment. Stijgt of daalt de gemiddelde levensverwachting nadat uw pensioen is ingegaan? Dan heeft dat geen effect op de hoogte van je pensioen.

Variabel pensioen

Het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen is een variabel pensioen. Met dit pensioen zijn uw pensioenuitkeringen onder andere afhankelijk van beleggingen.

Hierdoor kan uw pensioen hoger worden als het goed gaat met de beleggingen. Als het niet goed gaat met de beleggingen kan uw pensioen ook lager worden. Elk jaar wordt uw pensioenuitkering opnieuw vastgesteld. De hoogte van uw variabele pensioenuitkering kan daardoor elk jaar anders zijn.

Ook de levensverwachting is van invloed op de hoogte van uw pensioen. Is de gemiddelde levensverwachting meer gestegen dan verwacht? Dan heeft dat een negatief effect op uw pensioen. Is de gemiddelde levensverwachting meer gedaald dan verwacht? Dan heeft dat een positief effect op uw pensioen.

Als u naast een gedeelte variabel pensioen ook een gedeelte vast pensioen wilt, dan kunt u ervoor kiezen om dat in het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen te doen. U sluit dan 2 verzekeringen af binnen 1 polis. Hierdoor betaalt u maar één keer kosten en u ontvangt uw uitkeringen uit beide verzekeringen in één bedrag.

Het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen kunt u niet zelf regelen bij Allianz. Hiervoor moet u bij een financieel adviseur zijn.

Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u geen partner heeft, dan stopt uw pensioen als u overlijdt. Heeft u wel een partner? Dan heeft u bij het aankopen van uw pensioen twee mogelijkheden. Namelijk:

1. Een pensioen voor uw partner als u overlijdt

Als u een pensioen voor uw partner meeverzekert, dan zal na uw overlijden de pensioenuitkering overgaan op uw partner als hij of zij dan nog leeft. Het is gebruikelijk dat de uitkering voor uw partner dan 70% van uw pensioen is. U en uw partner kunnen ook voor een lager percentage kiezen. Uw pensioen wordt dan hoger. Uw partner moet met een lager percentage akkoord gaan.

2. Geen pensioen voor uw partner als u overlijdt

U kunt er ook voor kiezen om geen pensioen voor uw partner mee te verzekeren. Uw eigen pensioen wordt dan hoger. Maar als u eerder overlijdt dan uw partner, krijgt uw partner na uw overlijden geen pensioen. Daarom hebben wij toestemming van uw partner nodig als u besluit om geen pensioen voor uw partner mee te verzekeren.

U kunt dit bespreken met uw financieel adviseur.

Wat moet u doen als u gescheiden bent?

Als u gescheiden bent, heeft u afspraken gemaakt over de verdeling van uw pensioen en kunt u bij Allianz niet zelf uw pensioen regelen. Het is daarom belangrijk dat u ons en uw financieel adviseur hiervan op de hoogte stelt.

Wanneer krijgt u aow?

Heeft u in Nederland gewoond of gewerkt? Dan krijgt u AOW. U krijgt de AOW van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Op www.svb.nl kunt u zien wanneer u AOW krijgt.

Regelt u uw pensioen zelf of laat u het regelen door een financieel adviseur?

Wilt u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen? Dan kunt u dit, als dit bij u past, zonder financieel adviseur zelf regelen. U beslist dan zonder advies of dit een pensioen is dat bij u en uw situatie past. Als u uw pensioen zonder advies wilt regelen, bent u verplicht om een kennis- en ervaringstoets te doen. Dat staat in de wet. Als uit deze toets blijkt dat het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen bij u past, dan kunt u dit pensioen zelf regelen.

U kunt dit doen op www.mijnpensioenkomtvoor.nl. Als niet uit de toets blijkt dat het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen bij u past, dan verwijzen we u voor advies naar een financieel adviseur. Als u uw pensioen zelf bij ons afsluit, dan betaalt u eenmalig een bedrag van € 150,- aan zogenoemde distributiekosten. Dit zijn kosten die wij in rekening brengen voor het regelen en verkopen van deze verzekering. Nadat u de verzekering bij ons heeft afgesloten, incasseren wij deze automatisch van de rekening waarop wij de pensioenuitkering overmaken.

Wilt u het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen? Dan heeft u een financieel adviseur nodig.

Zowel het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen als het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen kunt u regelen via een financieel adviseur. Heeft u nog geen financieel adviseur? Op onze website met de [adviseurzoeker](#) kunt u een onafhankelijke financieel adviseur bij u in de buurt vinden. De financieel adviseur geeft u advies en kan uw pensioen bij ons regelen. U betaalt de financieel adviseur voor zijn hulp en advies.

Meer informatie?

Op www.mijnpensioenkomtvoor.nl vindt u meer informatie over het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen en het Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen, zoals de voorwaarden. Ook maakt u hier eenvoudig een berekening. Wilt u het Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen direct afsluiten? Dat kan ook via www.mijnpensioenkomtvoor.nl.

Heeft u nog vragen over deze producten en uw mogelijkheden? Neemt u dan gerust contact op met onze specialisten van de Salesdesk. Op werkdagen zijn wij van 9:00 uur tot 17:00 uur bereikbaar via telefoonnummer 088 - 577 39 39. E-mailen kan natuurlijk ook, ons e-mailadres is salesdesk.leven@allianz.nl. U kunt uiteraard ook terecht bij uw financieel adviseur.

Wie is Allianz?

Allianz is een verzekeraar die onderdeel is van Allianz Group, één van de grootste financiële instellingen ter wereld met ruim 85 miljoen klanten. Allianz Nederland Levensverzekering is een onderdeel van Allianz Benelux N.V. en is onder andere gespecialiseerd in pensioenproducten. Door de ruime keuze-mogelijkheden die Allianz biedt kunt u uw pensioenverzekering naar eigen wens samenstellen.

Uw belang staat voorop

In onze dienstverlening stellen wij uw belang voorop. Toch kan het gebeuren dat u niet tevreden bent over onze service. Heeft u een klacht over onze producten of diensten? Dan vragen wij u deze eerst aan ons voor te leggen via ons online [klachtenformulier](#).

Vindt u onze reactie onvoldoende? Dan kunt u terecht bij:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
www.kifid.nl