

# ALLIANZ DGA PAKKET

## FACTSHEET

### DE VARIANTEN VAN HET ALLIANZ DGA PAKKET

- Verzekerde pensioenregeling (premiebetalend en koopsom mogelijk)

### VOOR WIE BEDOELD EN VOOR WIE NIET BEDOELD

De beschrijving voor wie dit product is bedoeld en voor wie niet is te vinden in de IDD kaart Allianz DGA Pakket, die u vindt op [www.allianz.nl/idd](http://www.allianz.nl/idd). Ook vindt u in de IDD kaart een beschrijving van de risico's van dit product. Lees de IDD kaart, voordat u dit product adviseert.

### MOGELIJKHEDEN PENSIOENREGELING TEGEN KOOPSOM:

- Afstorten eigen beheerreserve.
- Afstorten in het kader van echtscheiding zonder conversie.
- Afstorten in het kader van echtscheiding met conversie.

### VERZEKERDE PENSIOENREGELING

De DGA is verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde, de partner is tweede begunstigde. De werkgever is de premiebetaler. De polis is voorzien van de Loonbelastingclausule.

### KENMERKEN

#### Ouderdomspensioen

De opbouw van het ouderdomspensioen kan plaatsvinden op basis van

- Vaste premie als bedrag.
- Vaste premie als percentage van de pensioengrondslag.
- Staffelpremie op basis van staffel 2 op basis van 3% of 4% rekenrente.
- Afgeleide staffel van staffel 2 op basis van 3% of 4% rekenrente.
- Extra stortingen.

#### Overlijdensdekkingen voor pensioendatum

- Partnerpensioen op basis van salaris diensttijd eindloon, inclusief knippen in het verleden.
- Wezenpensioen op basis van salaris diensttijd eindloon, inclusief knippen in het verleden. Keuze uit looptijd tot 21 of 27-jarige leeftijd van het kind.

- ANW-aanvullingspensioen, ieder gewenst bedrag tot een maximum van 8/7 van de ANW. Restitutedekking 90% bij overlijden mogelijk als er een partner is.
- De nabestaandenpensioenen kunnen stijgen met 1% of 2%, vanaf de op de polis aangegeven ingangsdatum.

#### Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

- Premievrijstelling, 24 maanden wachttijd, 3-klassen systeem en beoordeling op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid.
- De opslag voor premievrijstelling bedraagt voor een gestaffelde premie: 4,2%. Voor een gelijkblijvende premie is deze 3%.
- De opslag voor premievrijstelling voor de overlijdensdekkingen bedraagt: 12,5%

Alle risicopremies worden separaat in rekening gebracht (exclusief-regeling). De premies voor premievrijstelling worden in de (staffel) premie en risicopremie(s) gebruteerd. Bij de 90% restitutedekking worden geen risicopremies berekend, maar wordt er een bedrag aan de poliswaarde toegevoegd ter waarde van de risicopremie over 10% van de waarde.

#### Eigen bijdrage DGA

Een eigen bijdrage van de DGA is mogelijk.

#### Pensioenreglement

Allianz stelt het pensioenreglement op.

#### Waardeoverdracht

De waarde van de pensioenpolis kan altijd overgedragen worden aan een andere pensioenuitvoerder. De overdrachtswaarde behoudt dan de pensioenbestemming. Hierbij kunnen LB en PW polissen niet worden gemengd.

#### Voorlopige ongevallendekking

Allianz biedt een voorlopige ongevallendekking voor het Allianz DGA Pakket. De looptijd van de voorlopige dekking is maximaal 3 maanden. Het maximaal verzekerd overlijdenskapitaal is € 400.000,-.

## PENSIOENREGELING TEGEN KOOPSOM

Te gebruiken in plaats van of naast een premiepolis voor afstorting van:

- De eigen beheersreserve.
- Af te scheiden pensioen vanwege echtscheiding zonder conversie.
- Af te scheiden pensioen vanwege echtscheiding met conversie.

### Kenmerken van afstorting van de eigen beheersreserve

De DGA is verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde, de partner is tweede begunstigde.

- De opbouw van ouderdomspensioen vindt plaats tegen koopsom.
- Extra stortingen voor gedeeltelijke afstorting van de eigen beheersreserve zijn toegestaan.
- Als risicodekking kan een (premievrij) partnerpensioen en/of één of meerdere wezenpensioenen bijgesloten worden, inclusief knippen in het verleden, al dan niet stijgend met 1 of 2%, vanaf de ingangsdatum.
- Het verzekerde bedrag is altijd minimaal 110% van de waarde van de polis indien er partnerpensioen verzekerd is.

De pensioenregeling tegen koopsom is een inclusiefregeling.

De risicopremies worden uit de waarde van de polis onttrokken.

Bij de 90% restitutedekking worden geen risicopremies berekend, maar wordt er een bedrag aan de poliswaarde toegevoegd ter waarde van de risicopremie over 10% van de waarde.

### Pensioenreglement

Allianz stelt het pensioenreglement op.

### Waardeoverdracht

De waarde van de pensioenpolis kan overgedragen worden aan een andere pensioenuitvoerder. De overdrachtswaarde behoudt dan de pensioenbestemming. LB en PW polissen kunnen niet met elkaar worden gemengd.

### Kenmerken van afstorting van het af te scheiden pensioen zonder conversie

De DGA is verzekeringnemer en verzekerde. De pensioendatum van de DGA bepaalt de ingang van het ouderdomspensioen voor de ex-partner. Deze is eerste begunstigde en aanvaardt de begunstiging.

- De opbouw van het afgescheiden ouderdomspensioen vindt plaats tegen koopsom.
- Als risicodekking kan een premievrij bijzonder partnerpensioen bijgesloten worden, al dan niet stijgend met 1 of 2%, vanaf de ingangsdatum.

Er komt een blokkeringsclausule op de polis. De verzekeringnemer kan geen wijzigingen op de polis aanbrengen.

Allianz stelt een reglement op, waarin de regels van de afstorting worden vastgelegd.

Overlijdt de ex-partner voor de pensioendatum van de DGA, dan wordt de waarde van de koopsompolis toegevoegd aan het ouderdomspensioen van de DGA.

### Kenmerken van afstorting van het af te scheiden pensioen met conversie

De ex-partner van de DGA is verzekeringnemer en verzekerde. Het ouderdomspensioen loopt op het leven van de ex-partner.

- De opbouw van het afgescheiden ouderdomspensioen vindt plaats tegen koopsom.
- Overlijdt de ex-partner voor de pensioendatum van de DGA, dan vervalt de waarde van deze koopsompolis aan de verzekeraar.

De verzekeringnemer kan geen risicodekkingen op de polis aanbrengen. Er komt een blokkeringsclausule op de polis.

Allianz stelt een reglement op, waarin de regels van de afstorting worden vastgelegd.

## BELEGGINGEN

In het Allianz DGA Pakket wordt belegd in lifecycles. Beleggen via lifecycles betekent dat wij het risico van de beleggingen zoveel mogelijk afstemmen op de levensfase. Dit noemen wij Allianz Pensioen Beleggen. Zonder profieltest wordt volgens het schema van Allianz Pensioen Beleggen Neutraal belegd. Met een profieltest is een keuze uit defensief, neutraal of offensief mogelijk. De lifecycle beleggingen zijn op basis van passief gemanagede beleggingsfondsen.

## KOSTEN

### Administratiekosten

Periodieke premie	€ 12,- per maand, (2020) jaarlijks geïndexeerd.
Koopsommen	Geen

### Aankoopkosten

Periodieke premie	0,5%
Koopsommen en vervolgstortingen (koopsommen) geen premiebetaling	0,5%
Extra storting op premiepolissen	Geen

### Verkoopkosten

Verkoopkosten	Geen
---------------	------

### Totale beleggingskosten

De totale beleggingskosten zijn het totaal van de lopende kosten factor (OCF) en de beheerkosten in de polis.	0,53% voor alle lifecycles bij iedere duur.
---	---

### Toelichting totale beleggingskosten

De lopende kosten zijn kosten die de vermogensbeheerder binnen het fonds in rekening brengt. Deze kosten worden verwerkt in de koers van het fonds. De beheerkosten zijn kosten die Allianz maandelijks in rekening brengt voor alle werkzaamheden die gerelateerd zijn aan de administratie van de beleggingen en de informatievoorziening. Deze kosten worden in rekening gebracht door het verkopen van participaties uit de beleggingsportefeuille van de DGA.

Allianz voert voor de vermelde kosten alle mutaties uit (inclusief echtscheiding) en maakt in voorkomende gevallen het pensioenreglement op. Er worden verder geen kosten in rekening gebracht, behalve indien er mutaties worden aangevraagd die langer dan één jaar en drie maanden in het verleden liggen op basis van het aantal gewerkte uren tegen een kostprijs per uur van € 72,50 (prijsspeil 2020, geïndexeerd volgens CPI van het CBS).

## MEDISCHE EN FINANCIËLE ACCEPTATIE

### Overlijdensdekkingen

Het offertesysteem berekent het totaal risicokapitaal door de verzekerde nabestaandenpensioen(en) te kapitaliseren met een contante waarde factor die van toepassing is bij de betreffende verzekerde. Het totaal van het kapitaal bepaalt de benodigde gezondheidswaarborgen in onderstaande tabel.

Risicokapitaal	Tot leeftijd 50	Vanaf leeftijd 50
Tot € 250.000	Gezondheidsverklaring	Gezondheidsverklaring
Tot € 750.000	Gezondheidsverklaring	Huisartsenkeuring
Tot € 2.000.000	Huisartsenkeuring	Internistenkeuring
Boven € 2.000.000	Internistenkeuring	Internistenkeuring

### Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De hoogte van de totaalpremie bepaalt de gezondheidswaarborgen voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Totaalpremie	Tot leeftijd 46	Vanaf leeftijd 46
Tot € 11.000	Gezondheidsverklaring	Gezondheidsverklaring
Tot € 22.000	Gezondheidsverklaring	Huisartsenkeuring excl. hiv-test
Tot € 44.000	Huisartsenkeuring incl. hiv-test	Huisartsenkeuring incl. hiv-test
Boven € 44.000	Internistenkeuring incl. hiv-test	Internistenkeuring incl. hiv-test

Het hoogste bedrag van deze twee risico's bepaalt welke gezondheidswaarborgen worden gevraagd.

De acceptatie bij de twee hoogste risicogrenzen is mede afhankelijk van het aantonen van het financiële belang door het aanleveren van een salarisoverzicht van de laatste drie jaren.