

Allianz 



ALLES OVER UW BELEGGINGSMOGELIJKHEDEN

Allianz Pensioen Beleggen

Allianz Pensioen Beleggen

Welkom bij Allianz. Via uw werkgever bouwt u bij ons pensioen op. Uw pensioen is in goede handen, want wij zijn onderdeel van het wereldwijde Allianz SE, een van de grootste verzekeraars ter wereld. Allianz bedient wereldwijd meer dan 92 miljoen klanten en daar zijn we trots op. U profiteert van onze wereldwijde expertise in verzekeringen, pensioenen en beleggingen.

Wat heeft uw werkgever voor u geregeld?

Uw pensioenregeling bestaat uit een aantal onderdelen:

- Een premie waarmee een kapitaal wordt opgebouwd voor als u met pensioen gaat
- Een verzekering die ervoor zorgt dat uw nabestaanden een uitkering krijgen als u overlijdt
- Een verzekering die ervoor zorgt dat de opbouw van uw pensioen doorgaat als u arbeidsongeschikt wordt
- Eventueel een regeling voor aanvullend inkomen als u arbeidsongeschikt bent

Binnen de pensioenregeling van Allianz heeft uw werkgever een aantal keuzes gemaakt. Wat dat voor u betekent en welke keuzes u zelf kunt maken vindt u terug in uw Pensioen 1-2-3. Uw Pensioen 1-2-3 staat na bevestiging van uw deelname voor u klaar.

Door uw deelname aan een pensioenregeling bij Allianz krijgt u van ons toegang tot een vernieuwd Persoonlijk Pensioen Portal.

Het Persoonlijk Pensioen Portal is dé centrale plaats waar u alles kunt vinden over uw pensioen bij Allianz. U ziet hier hoeveel kapitaal u al hebt opgebouwd, hoeveel pensioen u naar verwachting gaat krijgen als u met pensioen gaat en u kunt uw persoonlijke keuzes aan ons doorgeven. U logt gemakkelijk in met uw DigiD. Verderop in deze brochure leest u uitgebreid over wat u allemaal kunt vinden in het Persoonlijk Pensioen Portal.

Hoe werkt het Allianz Pensioen?

Het Allianz Pensioen is een beschikbare premieregeling. Dat wil zeggen dat uw werkgever pensioenpremies stort, waarmee u een kapitaal opbouwt voor later. Soms betaalt u zelf mee. Of dat zo is kunt u terugvinden in uw arbeidsovereenkomst. Daarnaast betaalt uw werkgever de risicopremies voor de overlijdensdekking en de arbeidsongeschiktheidsdekking. De administratiekosten voor het uitvoeren van de pensioenregeling worden ook door uw werkgever betaald.

In deze brochure vindt u een antwoord

op de volgende vragen:

- Wat heeft uw werkgever voor u geregeld?
- Hoe werkt het Allianz Pensioen?
- Allianz Pensioen Beleggen
- Aansluiten op variabel pensioen
- Verantwoord beleggen
- Beleggingsfondsen
- Persoonlijk Pensioen Portaal
- Wat zijn de kosten?
- Klachtenregeling



De beleggingsexperts van Allianz beleggen de ingelegde pensioenpremies voor u. Als u dat wil, kunt u uw beleggingen zelf kiezen. Durft u dat niet? Of vindt u het fijn dat onze experts dat voor u doen? Dan beleggen wij op de manier die bij u past voor u. U hoeft dan alleen op uw Persoonlijke Pensioen Portaal uw beleggingskeuze door te geven. Door het beantwoorden van een paar simpele vragen kunt u dat al doen.

Op uw pensioendatum koopt u met het pensioenkapitaal een levenslange pensioenuitkering aan. U weet dus nog niet van te voren hoe hoog uw pensioen op uw pensioendatum precies is. Als vuistregel geldt dat ongeveer de helft van het pensioenkapitaal op de pensioendatum afkomstig is van de gestorte premies en de andere helft komt door het rendement op de premies. Het rendement is dus erg belangrijk voor de hoogte van uw pensioen.

Allianz Pensioen Beleggen

Voor de opbouw van uw pensioenkapitaal beleggen we de pensioenpremie in beleggingsfondsen. We doen dit volgens de zogeheten lifecycle-methode. Dit betekent dat we rekening houden met uw leeftijd en het aantal jaren dat u nog moet werken. Als u nog aan het begin van uw carrière staat, concentreren wij ons op het maken van rendement. Naarmate u ouder wordt gaan we steeds voorzichtiger beleggen. Zo beweegt een lifecycle mee met uw leven en bouwt het risico automatisch af. Het afbouwen doen we door risicovollere beleggingen (bijvoorbeeld aandelen) te verkopen. Daar kopen we beleggingen met minder risico voor terug (bijvoorbeeld obligaties). Zo zorgen we voor steeds meer zekerheid over uw uiteindelijke pensioen.

In onderstaande afbeelding ziet u welke fases u doorloopt voor uw pensioendatum en nadat u met pensioen gaat.

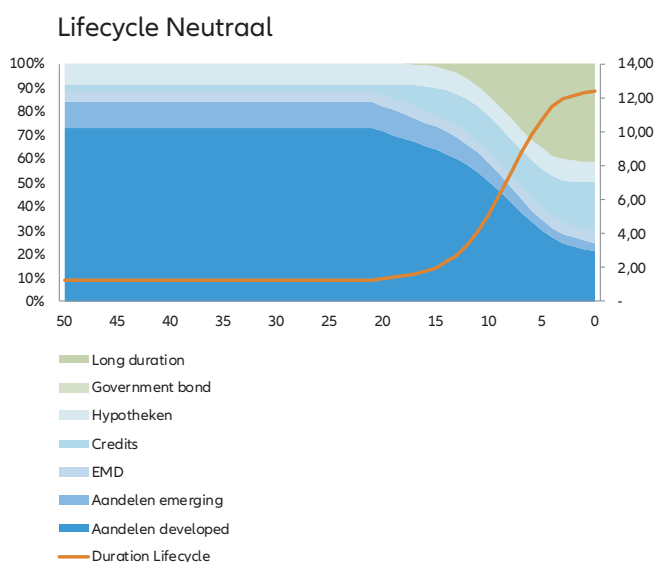
68 jaar

Fase 1	Fase 2	Fase 3	Fase 4	Fase 5
Focus op rendement	Focus op diversificatie Spreiding over 7 beleggingscategorïen	Focus op Diversificatie + aansluiting op doorbeleggen na uw pensioendatum (variabele uitkering, Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen)	Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen Steeds minder risico	Geen risico meer
21 jaar	Startmoment afbouw	5 jaar voor pensioen	68 jaar	87 jaar

Ons doel is om voor iedereen een zo hoog mogelijk rendement te halen. Een hoger rendement betekent ook een hoger risico. Niet iedereen wil of kan even veel risico nemen. Daarom hebben de beleggingsexperts van Allianz Investment Management verschillende lifecycles ontwikkeld. Iedere lifecycle heeft een ander verwacht rendement en risico. Welke lifecycle het beste bij u past, hangt af van hoeveel risico u wilt én kunt lopen. Dit noemen we uw risicoprofiel.

Het is dus belangrijk dat wij uw risicoprofiel kennen. Alleen dan kunnen we optimaal voor u beleggen. Als u inlogt op uw Persoonlijke Pensioen Portal, dan helpen wij u in een paar stappen bij het bepalen van uw risicoprofiel. U kiest dan snel de lifecycle die het best bij u past.

Doet u dit niet? Dan weten wij niet hoeveel risico u bereid bent te nemen en weten we dus niet welke lifecycle het beste bij u past. Wij beleggen dan voor u in onze standaard lifecycle: de Allianz Lifecycle Neutraal.



Aansluiten op Variabel Pensioen

U hoeft sinds een paar jaar niet meer in 1 keer uw pensioen aan te kopen met uw pensioenkapitaal. Vanaf 2016 is het wettelijk mogelijk om ook na de pensioendatum door te gaan met beleggen. U ontvangt dan een zogeheten variabele pensioenuitkering in plaats van een vaste pensioenuitkering. De variabele pensioenuitkering passen we jaarlijks aan op basis van de beleggingsresultaten en hoe oud we verwachten dat mensen worden van uw leeftijd.

De rente is op dit moment erg laag. Hierdoor zijn vaste pensioenuitkeringen laag. Een variabele pensioenuitkering is dan een aantrekkelijk alternatief. Een variabel pensioen geeft namelijk kans op een hoger pensioen. Daarnaast maakt het de hoogte van de pensioenuitkering minder afhankelijk van de marktrente op het moment van pensioneren. Een definitieve keuze hoeft u pas op uw pensioendatum te maken. U kunt wel alvast "voorsorteren". Allianz heeft daarvoor speciale lifecycles ontwikkeld. Die optimaal voorsorteren op een variabele pensioenuitkering. In uw persoonlijke pensioen portal kunt u ontdekken of een variabele pensioenuitkering bij u past. Nadat u dat heeft vastgesteld kunt u een keuze maken uit de lifecycles die het best passen bij uw risicoprofiel.

Verantwoord Beleggen

Allianz neemt verantwoord beleggen serieus. We houden ons daarom aan verschillende internationale standards en richtlijnen. In 2012 hebben we de Global Compact-principes van de Verenigde Naties ondertekend. Dit zijn principes op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding.

Allianz is sinds 2018 4 keer op rij eerste in de verzekeringssector geworden in de Dow Jones Sustainability Index. Allianz is daarmee een van de meest duurzame verzekeringsmaatschappijen ter wereld sinds 2000.

Allianz maakt in haar lifecycles gebruik van beleggingsfondsen van externe vermogensbeheerders. Allianz heeft deze beleggingsfondsen onder meer geselecteerd op basis van de manier waarop zij invulling geven aan verantwoord beleggen.

Meer weten?

Kijk op www.allianz.nl/pensioen

Allianz zet vol in op de United Nations Principles of Responsible Investment



Allianz Pensioen Zelf Beleggen

Op uw deelnamebevestiging ziet u of uw werkgever Allianz Pensioen Zelf Beleggen aan u beschikbaar stelt. Als dit het geval is, kunt u zelf uw beleggingsportefeuille samenstellen. U heeft met Allianz Pensioen Zelf Beleggen keuze uit verschillende beleggingsfondsen. U bouwt zelf uw beleggingsportefeuille op zoals u dat wilt. U vindt de beleggingsfondsen die beschikbaar zijn binnen Allianz Pensioen Zelf Beleggen op www.allianz.nl/pensioenbeleggen. Bij Allianz Pensioen Zelf Beleggen bouwen wij niet automatisch uw risico af. U bent zelf verantwoordelijk voor het tijdig aanpassen van uw beleggingsportefeuille.

Beleggingsfondsen

Bij beleggen is het belangrijk dat de beleggingen goed worden gespreid. Hiermee beperken we de risico's voor u. Allianz maakt in haar lifecycles gebruik van goed gespreide beleggingsfondsen. Ook spreiden we over verschillende landen en sectoren. Binnen de fondsen wordt belegd in honderden of zelfs duizenden verschillende aandelen en obligaties. Daarnaast maken we gebruik van verschillende soorten beleggingen, zoals aandelen ontwikkelde markten, aandelen opkomende markten, staatsobligaties, bedrijfsobligaties en hypotheke.

Het zijn beleggingsfondsen van gerenommeerde vermogensbeheerders. Deze zijn zorgvuldig geselecteerd door onze beleggingsexperts. De beleggingsfondsen in de lifecycles van Allianz zijn zogeheten indexfondsen. Dit zijn fondsen die een bepaalde index volgen; ze volgen als het ware "de markt". Wij beleggen in indexfondsen omdat het naar onze mening een hoger verwacht rendement voor u oplevert, tegen lagere kosten en een lager risico.

Alle beleggingsfondsen en hun kenmerken kunt u terugvinden op www.allianz.nl/pensioen

Persoonlijk Pensioen Portaal

Het vernieuwde Persoonlijk Pensioen Portaal is dé centrale plaats waar u alles vindt over uw pensioen bij Allianz. U logt eenvoudig in met uw DigiD.

In het Persoonlijk Pensioen Portal kunt u onder andere:

- Zien hoeveel geld er al in uw pensioenpotje zit.
- Zien hoeveel pensioen u naar verwachting krijgt op uw pensioendatum (ook wanneer de beleggingen het beter of minder goed doen dan verwacht).
- Aangeven hoeveel u maandelijks verwacht nodig te hebben als u met pensioen bent.
- Zien of u voldoende pensioen gaat ontvangen.
- Zien welke keuzes u kunt maken om uw pensioen te verbeteren.
- Uw risicoprofiel bepalen.
- Een waardeoverdracht van pensioen bij een vorige werkgever aanvragen.
- Uw persoonlijke keuzes aan ons doorgeven.
- Alle voor u relevante documenten vinden.

En nog veel meer. Kortom... log snel eens in! U vindt het Persoonlijk Pensioen Portal op www.allianz.nl/mijnpensioen

Allianz Pensioenklik

Op uw Pensioen 1-2-3 ziet u of uw werkgever Allianz Pensioenklik aan u beschikbaar stelt. Als dit het geval is, kunt u met de Allianz Pensioenklik al vóór de pensioendatum een gegarandeerde pensioenuitkering aankopen. Hiermee stelt u uw pensioen dus al ver voor uw pensioendatum veilig. Wij garanderen de pensioenuitkering uit de Allianz Pensioenklik en deze gaat in vanaf de pensioendatum. De gegarandeerde uitkering is niet meer afhankelijk van beleggingsresultaten en de rentestand op de pensioendatum. Het uitgestelde pensioen is een vast bedrag en wordt niet verhoogd. Meer informatie vindt u op www.allianz.nl/pensioenklik.

Wat zijn de kosten?

Uw werkgever betaalt de kosten voor het uitvoeren van deze pensioenregeling. Daarnaast betaalt u als werknemer de volgende kosten:

- **Beleggingskosten binnen het beleggingsfonds**

Dit zijn kosten die de vermogensbeheerder binnen het beleggingsfonds in rekening brengt. Beleggingskosten hebben betrekking op de kosten die in het fonds worden gemaakt. Bijvoorbeeld voor het management, rapportages en toezicht. Beleggingskosten zijn verwerkt in de koers van het fonds.

- **Beheerkosten Allianz Levensverzekeringen**

Dit zijn de kosten die Allianz maandelijks in rekening brengt voor alle werkzaamheden gerelateerd aan de beleggingsadministratie en informatievoorziening van de beleggingen. U betaalt deze kosten doordat wij een stukje van de beleggingen verkopen.

- **Verkoopkosten**

Dit zijn de kosten die we maken voor het verkopen van uw beleggingen. De verkoopkosten zijn 0,25% van het verkoopbedrag. U betaalt deze verkoopkosten alleen bij expiratie (pensionering), waardeoverdracht, switchen naar of binnen Zelf Beleggen en bij afkoop. Voor het switchen tussen de lifecycles is betaald u nooit kosten.

Klachtenregeling

Heeft u een klacht over uw product of dienstverlening? Neem dan eerst contact op met uw financieel adviseur. Is het een klacht die hij/zij niet voor u kan oplossen? Geef uw klacht dan aan ons door via www.allianz.nl/service/klachten. Een brief sturen kan ook.

Ons adres is:

Allianz Nederland Levensverzekering
T.a.v. de klachtencoördinator Pensioenen
Postbus 761
3000 AT Rotterdam.

Wilt u in uw brief aangeven:

- wat uw klacht is
- wat wij volgens u kunnen doen om uw klacht op te lossen
- uw naam, adres, woonplaats, e-mailadres en telefoonnummer
- uw polisnummer
- de naam van uw financieel adviseur

Bent u niet tevreden met onze reactie?

Dan kunt u de klacht sturen naar:

Allianz Nederland Levensverzekering
t.a.v. de Directie
Postbus 761
3000 AT Rotterdam

Wilt u geen gebruik maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden? Of vindt de behandeling of de uitkomst niet bevredigend? Dan kunt u het geschil voorleggen aan een bevoegde rechter.



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

Coolsingel 120
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam
Tel. 088 - 577 42 42

AFM-nummer 12042158
Inschrijfnummer KvK 59395435

www.allianz.nl