



ALLIANZ NETTO PENSIOEN

Dé pensioenoplossing voor werknemers die
meer dan € 110.111,- (2020) verdienen

DÉ PENSIOENOPLOSSING BIJ EEN SALARIS BOVEN € 110.111,-

Pensioen opbouwen met het Allianz Netto Pensioen

Vanaf 1 januari 2015 is het niet meer mogelijk pensioen op te bouwen over het salarisdeel boven de aftoppingsgrens. De aftoppingsgrens wordt jaarlijks aangepast. Dat heeft de overheid bepaald. U bouwt hierdoor minder ouderdomspensioen op. Ook gaat uw nabestaandenpensioen (het partner- en wezenpensioen) omlaag. Dit kan ernstige gevolgen hebben voor uw eventuele partner en kinderen als u overlijdt. Het Allianz Netto Pensioen is hiervoor een oplossing. In deze brochure leest u hoe deze regeling werkt en wat u moet doen om te profiteren van het Allianz Netto Pensioen.

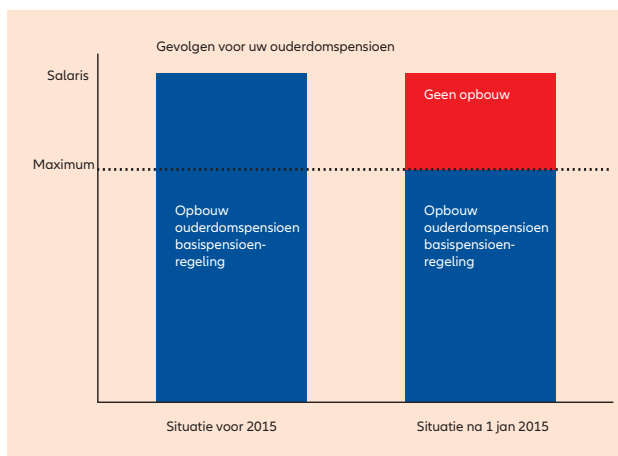
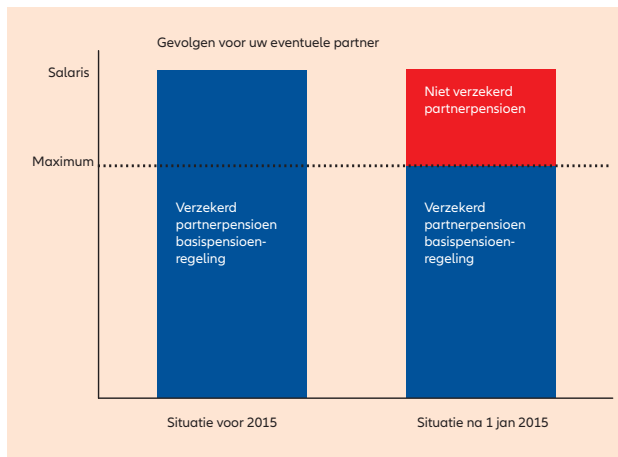
IN DEZE BROCHURE VINDT U EEN ANTWOORD OP DE VOLGENDE VRAGEN:

1. **Waarom meedoen met het Allianz Netto Pensioen?**
2. **Wat verzekert het Allianz Netto Pensioen?**
3. **Hoe werkt het?**
4. **Hoe wordt er belegd?**
5. **Hoe hoog is het ouderdomspensioen?**
6. **Wat kost het?**
7. **Hoe gaat Allianz om met het accepteren van deelnemers?**
8. **Hoe doet u mee?**

WAAROM MEEDOEN MET HET ALLIANZ NETTO PENSIOEN?

In Nederland kunt u fiscaal voordelig pensioen opbouwen via het zogenoemde driepijlersysteem. Via de overheid (eerste pijler), via uw werkgever (tweede pijler) en via een individuele oudedagsvoorziening, zoals een lijfrente-verzekering (derde pijler).

Op 1 januari 2015 zijn de wettelijke regels voor pensioenopbouw in de tweede pijler veranderd. Een belangrijke wijziging is dat het pensioengevend salaris gemaximeerd is. Met andere woorden: over uw inkomen bóven het maximum kunt u geen pensioen meer opbouwen, zoals eerst het geval was. Dit heeft directe gevolgen voor de hoogte van uw te bereiken pensioen en de hoogte van het nabestaandenpensioen bij overlijden.



Om u tegemoet te komen, heeft de overheid ruimte gecreëerd om netto-pensioen op te bouwen in de tweede pijler. Bij ons heet deze pensioenvoorziening het Allianz Netto Pensioen. U draagt een netto-premie af voor het deel van uw netto-salaris boven het maximum om uiteindelijk een netto-pensioen-uitkering te ontvangen. Het Allianz Netto Pensioen is een vrijwillige regeling. Uw werkgever biedt u de mogelijkheid om aan de regeling mee te doen. U beslist zelf of u wel of niet meedoet.

WAT ZIJN DE VOORDELEN VAN HET ALLIANZ NETTO PENSIOEN?

- Lage administratiekosten, u betaalt slechts € 5 per maand.
- Geen terugval van het nabestaanden-pensioen voor uw partner en kinderen (als uw werkgever hiervoor heeft gekozen).
- Ingelegde premies groeien mee met het fondsrendement.
- U hoeft geen belasting te betalen in box 3 over de waarde van uw opgebouwde netto-pensioen (geen vermogensrendementsheffing).
- Vaak een goedkopere oplossing dan als u het overlijdensrisico zelf wilt veranderen.



WAT VERZEKERT HET ALLIANZ NETTO PENSIOEN?

Het doel is de dekking van het partner- en wezenpensioen op peil te houden en de terugval van het te bereiken ouderdompensioen te beperken. Hoeveel pensioenpremie u kunt inleggen binnen deze nieuwe regeling, is door de overheid begrensd en leeftijdsafhankelijk. De staffel hiervoor vindt u achter in deze brochure bij Kenmerken Allianz Netto Pensioen. Uit deze staffel kunt u aflezen wat de maximale premie-inleg mag zijn.

HOE WERKT HET?

U kunt binnen het Allianz Netto Pensioen kiezen voor een of beide van de volgende mogelijkheden. Het kan zijn dat uw werkgever slechts 1 keuzemogelijkheid toezegt, bijvoorbeeld alleen de keuze voor de risicodekking. Dan kunt u alleen voor deze optie kiezen.

- risicodekking voor nabestaandenpensioen
- spaarmodule pensioen: ouderdompensioen en/of extra vrijwillig bijsparen

Risicodekking voor netto-nabestaandenpensioen

Het netto-nabestaandenpensioen bestaat uit een partnerpensioen en/ of een wezenpensioen. Het partnerpensioen is een levenslange netto-pensioenuitkering voor uw achterblijvende partner. Het wezenpensioen is een netto-pensioenuitkering voor achterblijvende kinderen jonger dan 18 jaar of jonger dan 27 jaar bij invalide of studerende kinderen. De uitkering per kind is gelijk aan 20% van het netto-partnerpensioen.

Let op: het netto-partnerpensioen en netto-wezenpensioen zijn verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat u alleen verzekerd bent zolang u premie betaalt. Als u geen premie betaalt, dan vervalt de dekking.

Spaarmodule: ouderdompensioen en/ of extra vrijwillig bijsparen

Voor de opbouw van uw pensioen, wordt periodiek een premie ingelegd. Hiermee bouwt u kapitaal op waarmee u op de pensioendatum netto-pensioenuitkeringen moet aankopen. Van het opgebouwde kapitaal koopt u een netto-ouderdompensioen en netto-partnerpensioen in.

Let op: de hoogte van dit kapitaal is afhankelijk van de premie en het beleggingsrendement daarop. U weet pas op de pensioendatum de exacte hoogte van uw netto-pensioenuitkering.

Extra vrijwillig bijsparen

Uw werkgever kan de mogelijkheid bieden om extra vrijwillig bij te sparen. U mag dan de 'niet gebruikte premieruimte' inhalen door extra vrijwillige bijdragen in uw beleggingsverzekering te storten. Dit kunt u eenmalig doen maar ook periodiek. U bepaalt zelf de hoogte van dit bedrag, maar de overheid heeft wel grenzen gesteld aan de maximale premie-inleg. Als u hiervan gebruik wilt maken kunt u dat doorgeven aan uw adviseur.

Let op: Allianz toetst het Netto Pensioen niet op bovenmatigheid als deze mogelijkheid van bijsparen wordt gebruikt. Laat u goed adviseren of uw fiscale ruimte hiervoor toereikend is.

HOE WORDT ER BELEGD?

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.

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 hypotheek. 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.



Welk risicoprofiel past bij mij?

Allianz Netto Pensioen heeft lifecycles voor verschillende risicoprofielen: neutraal, defensief en offensief. Bij aanvang van uw deelname aan de pensioenregeling beleggen we de beschikbare premie altijd in het beleggingsprofiel Allianz Pensioen Beleggen Neutraal. Als u hiervan wilt afwijken, dan vragen wij u de profieltest in te vullen. Aan de hand van een profieltest kunt u bepalen welk risicoprofiel het beste bij u past. Neem hiervoor contact op met de financieel adviseur van uw werkgever. Hij kan u informeren over de eventuele gevolgen van een wijziging van het risicoprofiel van het beleggingsschema. Tijdens de looptijd van de pensioenverzekering kunnen wijzigingen in uw persoonlijke en/of inkomensituatie ervoor zorgen dat uw profiel wijzigt. Er moet dan een nieuwe profieltest worden ingevuld.

Automatische aanpassing van uw beleggingsportefeuille

Door ontwikkelingen op de wereldmarkt en fluctuaties in aandelenkoersen passen wij de samenstelling van de portefeuille regelmatig aan. Onze vermogensbeheerders controleren elk kwartaal of de werkelijke beleggingsmix nog overeenkomt met het beleggingsschema dat van toepassing is. Als het nodig is, passen we de beleggingen automatisch aan. Voor deze aanpassingen worden geen kosten berekend.

Verantwoord beleggen

Allianz neemt verantwoord beleggen serieus. We houden ons daarom aan verschillende standaarden en richtlijnen. Zoals de VN-richtlijnen voor verantwoord beleggen (UNPRI) en de Global Compact-principes van de VN. Wij nemen bij onze beleggingsbeslissingen niet alleen economische aspecten mee. We letten op het milieu, op sociale factoren en op governance (de wijze van besturen). Wilt u weten hoe dit bij Allianz zit? Kijk op www.allianz.nl.

HOE HOOG IS HET OUDERDOMSPENSIEN?

De hoogte van het ouderdomspensioen van het Allianz Netto Pensioen staat niet vast. Dit is afhankelijk van een aantal factoren:

- de (hoogte van de) pensioenpremie die is betaald;
- het behaalde beleggingsrendement;
- de tarieven en marktrente, waarmee gerekend wordt als u met het opgebouwde pensioenkapitaal pensioenuitkeringen aankoopt; en
- de vraag of u uw pensioenuitkeringen na ingang wilt laten stijgen om de koopkracht van uw pensioeninkomen zoveel mogelijk gelijk te houden.

Arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is automatisch meeverzekerd. Dit betekent dat u voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent, geen premie meer hoeft te betalen voor het netto-ouderdomspensioen, het netto-partnerspensioen na pensioendatum, het netto-partnerspensioen vóór de pensioendatum en het netto-wezenpensioen. Verwerving van pensioenaanspraken wordt voortgezet door Allianz. Dat geldt niet voor de extra vrijwillige bijdragen voor het netto-ouderdomspensioen.

WAT KOST HET?

De kosten van het Allianz Netto Pensioen zijn:

- Risicopremie voor nabestaandenpensioen (indien hiervoor gekozen)
- Premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
- Beschikbare premie voor het netto-ouderdompensioen (indien hiervoor gekozen)
- Beschikbare premie vrijwillig bijsparen (indien hiervoor gekozen)
- € 5,- per maand administratiekosten
- Eenmalige kosten zijn € 0,-

HOE GAAT ALLIANZ OM MET HET ACCEPTEREN VAN DEELNEMERS?

Net als bij de reguliere pensioenregeling vragen we bij het Allianz Netto Pensioen geen medische waarborgen. Daarvoor geldt één uitzondering. We vragen wel om medische waarborgen als u een eerder gemaakte keuze voor de risicodkking van het nabestaandenpensioen wilt wijzigen of als u geen keuze heeft gemaakt en dat daarna alsnog wilt doen.

ZO DOET U MEE AAN HET ALLIANZ NETTO PENSIOEN

- Vul het keuzeformulier bij deze brochure in en stuur het aan ons terug.
- Zodra wij uw aanmelding hebben ontvangen, geven wij aan uw werkgever door welk bedrag hij moet inhouden op uw nettosalaris.
- Uw werkgever betaalt Allianz maandelijks de premie die wordt ingehouden op uw nettosalaris.

MEER INFORMATIE?

Heeft u een vraag over het Allianz Netto Pensioen? Neem dan contact op met uw adviseur of de afdeling Pensioenen op telefoonnummer 088 - 577 41 43.



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.

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.

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

	Omschrijving	Productkenmerken		
1	Netto ouderdomspensioen	Het netto ouderdomspensioen wordt opgebouwd door maandelijkse premiebetalingen.		
2	Staffels en de maximale premie inleg per leeftijdscategorie	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%	
3	Risicopremies buiten de staffel	De risicopremie voor het netto- nabestaandenpensioen wordt niet uit de staffel gefinancierd.		
4	Netto-partnerpensioen	De netto-pensioenuitkering die uw partner ontvangt na uw overlijden tot het moment dat uw partner komt te overlijden.		
5	Hoogte netto- partnerpensioen	De uitkering wordt bepaald: - dienstjaren vanaf 1 januari 2015 (of latere datum indiensttreding) - opbouwpercentage 0,557% per dienstjaar		
6	Netto-wezenpensioen	De netto-uitkering voor de kinderen van een werknemer die bij zijn overlijden nog niet een bepaalde leeftijd hebben bereikt.		
7	Hoogte netto- wezenpensioen	De uitkering wordt bepaald: - opbouwpercentage 0,111% per dienstjaar		

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

Coolsingel 120
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam
Tel. 088 - 577 22 22

AFM-nummer 12042158
Inschrijfnummer KvK 59395435

www.allianz.nl