



Een verkenning van solidaire en flexibele regelingen

SPR/FPR

In juli 2024 is onze brochure SPR-FPR geactualiseerd. Op basis nieuwe inzichten en ervaringen, mede door klantkeuzes en wensen, is er besloten het AZL Productmodel op bepaalde onderdelen te vereenvoudigen. Dit draagt bij aan het goed beheersbaar en uitvoerbaar houden van onze bedrijfsvoering.

In onderstaande opsomming leest u wat de wijzigingen zijn ten opzichte van de voorgaande versie.

De sterke basis is uitgebreid met de volgende functionaliteiten:

- Vaststelling en inning premie: aparte registratie gemoedsbezwaren.
- Nabestaandenpensioen: voortzetting van de risicodekking na uit dienst voor een periode van zes maanden (extra keuzemogelijkheid naast een periode van drie maanden).
- Nabestaandenpensioen: vrijwillige voortzetting van de risicodekking voor een periode van vijftien jaar (extra keuzemogelijkheid naast de periode tot aan pensioendatum).

Vervallen:

- Regelingen: excedent.
- Compensatieregeling FPR: overgangsrecht.
- Biometrische risico's: risico's herverzekeren.
- Nabestaandenpensioen: herverzekeren nabestaandenpensioen met een doorlopende uitkering, waarbij het herverzekeren van het nabestaandenpensioen met een eenmalige uitkering nog steeds mogelijk is.
- Nabestaandenpensioen: bepaald partnersysteem
- Aanvullende overlijdensdekkingen: de opties met betrekking tot een vrijwillig tijdelijk partnerpensioen.
- Arbeidsongeschiktheidsdekkingen: arbeidsongeschiktheidspensioen.
- Beleggen vermogen deelnemers SPR: keuze voor toebedeling op basis van werkelijk rendement bij meerdere beschermingsportefeuilles.
- Beleggen vermogen deelnemer FPR: keuze voor beleggingsfondsen die niet in euro noteren, opting out, vier keer per jaar kostenonttrekking.
- Variabel pensioen FPR: directe inkoop tijdens opbouw.

De modulaire optie 'bijsparen' bij het onderdeel 'regelingen' staat on hold. De komende periode vindt er een verdere inventarisatie plaats van de behoeften in relatie tot de benodigde capaciteit. Gelet op het feit dat bijsparen via diverse methoden kan worden gefaciliteerd, met overeenkomstig uiteenlopende gevolgen qua complexiteit, wordt als vertrekpunt een standaardontwerp vastgesteld. Op basis van deze uniforme methodiek vindt in het eerste kwartaal van 2025 besluitvorming door AZL plaats of en op welke wijze bijsparen onderdeel zal gaan vormen van het AZL Productmodel.

Mochten er vragen of onduidelijkheden zijn, neem dan contact met ons op.

Contact

AZL N.V.
Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen
communicatie@azl.eu
+31 (0)88 116 2000
www.azl.eu

Vormgeving Jordi van de Wall

Tekst Marketing & Corporate Communicatie

Fotografie Shutterstock.com

Illustraties Margot Wigglesworth-Senden

Disclaimer

Deze brochure dient uitsluitend ter informatie. Hoewel we ons best hebben gedaan om de informatie accuraat en actueel weer te geven, kunnen we geen garantie geven voor de volledigheid of nauwkeurigheid ervan. De inhoud van deze brochure is niet bedoeld als (professioneel) advies. We aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele schade of verliezen die voortvloeien uit het gebruik van de informatie in deze brochure. Raadpleeg voor meer informatie altijd een gekwalificeerde professional. © 2024. Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze brochure mag worden gereproduceerd, verspreid of gebruikt zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van AZL.

Inhoud

Hoofdstuk	Pagina
1 Een vernieuwd pensioenstelsel	4
1.1 Wet toekomst pensioenen	4
2 Twee soorten pensioenregelingen	5
2.1 Solidaire premieregeling (SPR)	5
2.2 Flexibele premieregeling (FPR)	6
3 Regeling op maat	7
3.1 Uitgangspositie is invaren	7
3.2 Sterke basis en modulaire opties	7
3.3 Regelingen	8
3.4 Bouwstenen pensioenopbouw	8
4 Overeenkomsten binnen SPR en FPR	9
4.1 De vaststelling en inning van de premie	10
4.2 De compensatieregeling	11
4.3 Opvangen biometrische risico's	12
4.4 Het nabestaandenpensioen	13
4.5 Aanvullende overlijdensdekkingen	14
4.6 Arbeidsongeschiktheidsdekkingen	15
4.7 Het spreiden van resultaten	16
5 Specifieke onderdelen SPR	17
5.1 SPR specifiek beleggen vermogen deelnemer (toekennen van rendement)	17
5.2 SPR specifiek reserves	18
5.2.1 De solidariteitsreserve	18
5.2.2 Overige reserves	19
5.3 SPR specifiek variabel pensioen	20
6 Specifieke onderdelen FPR	21
6.1 FPR specifiek beleggen vermogen deelnemer (toekennen van rendement)	21
6.2 FPR specifiek reserves	23
6.2.1 De risicodelingsreserve	23
6.2.2 Overige reserves	24
6.3 FPR specifiek variabel pensioen	25
Bijlage I	26
Bijlage II	27

H1

Een vernieuwd pensioenstelsel

AZL ziet het vernieuwde pensioenstelsel als een ultiem moment om aan te sluiten op nieuwe maatschappelijke ontwikkelingen en uitdagingen op onze arbeidsmarkt. We gaan de toekomst van pensioen opnieuw uitvinden! Dat is de uitdaging die we samen met onze collega's, partners en klanten aangaan. De toekomst voor elkaar.

Het vernieuwde pensioenstelsel wordt één van de grootste veranderingen in sociale zekerheid die Nederland ooit gekend heeft. Het valt samen met ontwikkelingen in de samenleving die vragen om snelle toegang en volledig inzicht in financiën. Toch weet niemand hoe de toekomst er precies uit gaat zien. Wat er van pensioenfondsen en bestuurders gevraagd wordt. Van werkgevers en van deelnemers. Er liggen grote kansen, maar ook risico's in het verschiet.

Eén ding is zeker: AZL doet er alles aan om zijn deelnemers tegen minder kosten een beter pensioen te bieden, met meer inzicht om zelf bewuste keuzes te maken. Al sinds onze oprichting hebben we als pensioenuitvoeringsorganisatie alle kennis, ervaring, deskundigheid, discipline, maar vooral ook veranderkracht opgebouwd die nodig is om pensioenfondsen, werkgevers en deelnemers te begeleiden in de transformatie naar een vernieuwd pensioenstelsel.

1.1 Wet toekomst pensioenen

De wet herzielt het pensioenstelsel door nieuwe pensioencontracten die een meer robuust toekomstig pensioen bieden, terwijl het risico evenwichtig wordt gedeeld tussen generaties. Het doel is om een balans te vinden tussen ambitie, zekerheid en kosten. Ook wil de wetgever het pensioensysteem transparanter en persoonlijker maken. En tot slot is het doel pensioenen meer geïndividualiseerd te laten worden.

Het pensioenstelsel moet beter aansluiten op veranderingen in de samenleving en de arbeidsmarkt, die sinds de oorspronkelijke opzet van het stelsel sterk zijn veranderd. Kortom, de wet streeft naar een evenwichtiger, transparanter en meer gepersonaliseerd pensioenstelsel dat beter is afgestemd op de huidige economische en sociale context.

Wet toekomst pensioenen in het kort:

- Defined Contribution (DC) met leeftijdsafhankelijke premie;
- Geen aanspraken, maar kapitalen;
- Geen dekkingsgraden meer, maar variabele uitkeringen;
- Beperkte solidariteit(smogelijkheden);
- Kiezen tussen SPR en FPR;
- Rendementstoerekening i.p.v. indexatie/korting;
- Nabestaandenpensioen op risicobasis;
- Open Norm keuzebegeleiding;
- Invaren.



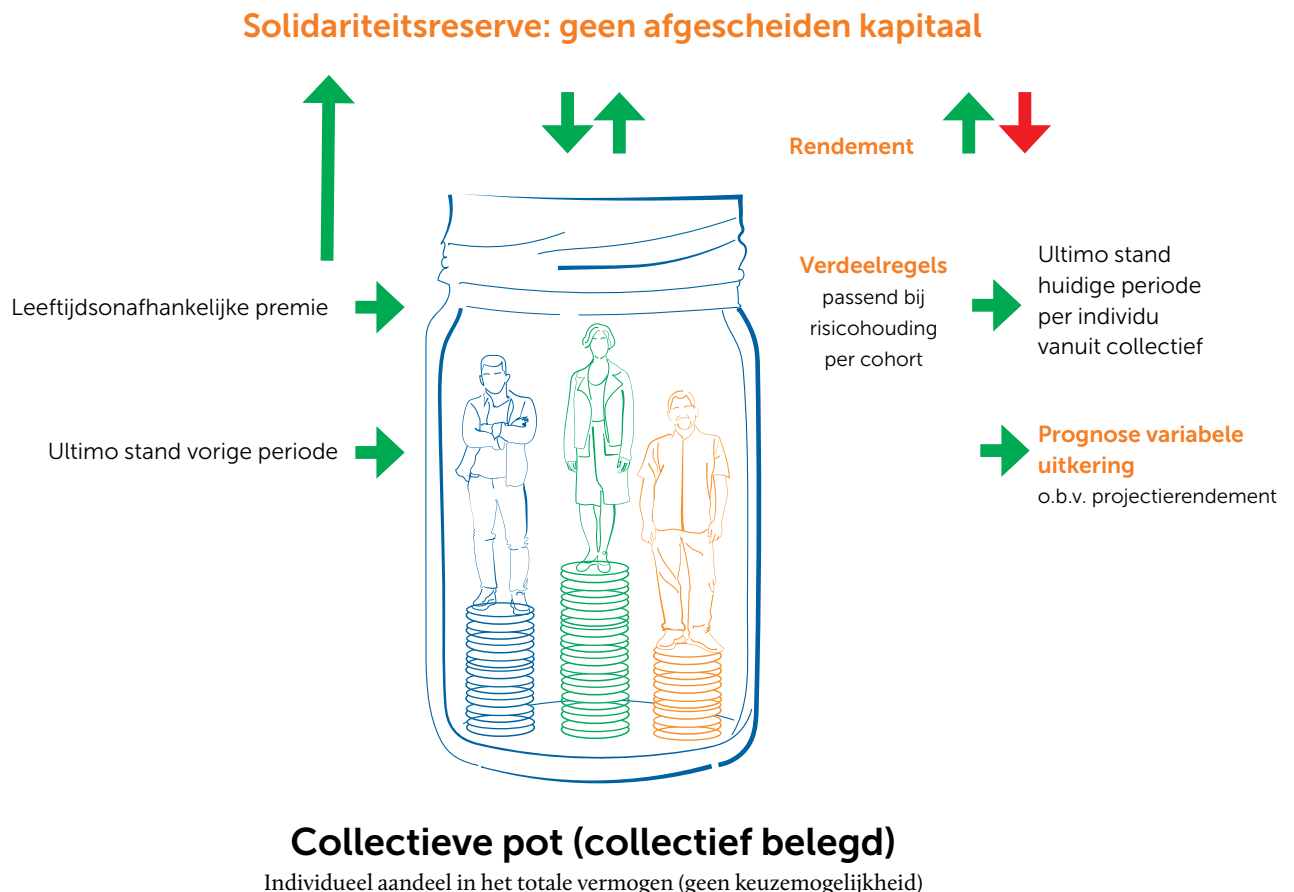
H2

Twee soorten pensioenregelingen

Sociale partners kunnen kiezen voor de solidaire premieregeling of voor de flexibele premieregeling.

2.1 Solidaire premieregeling (SPR)

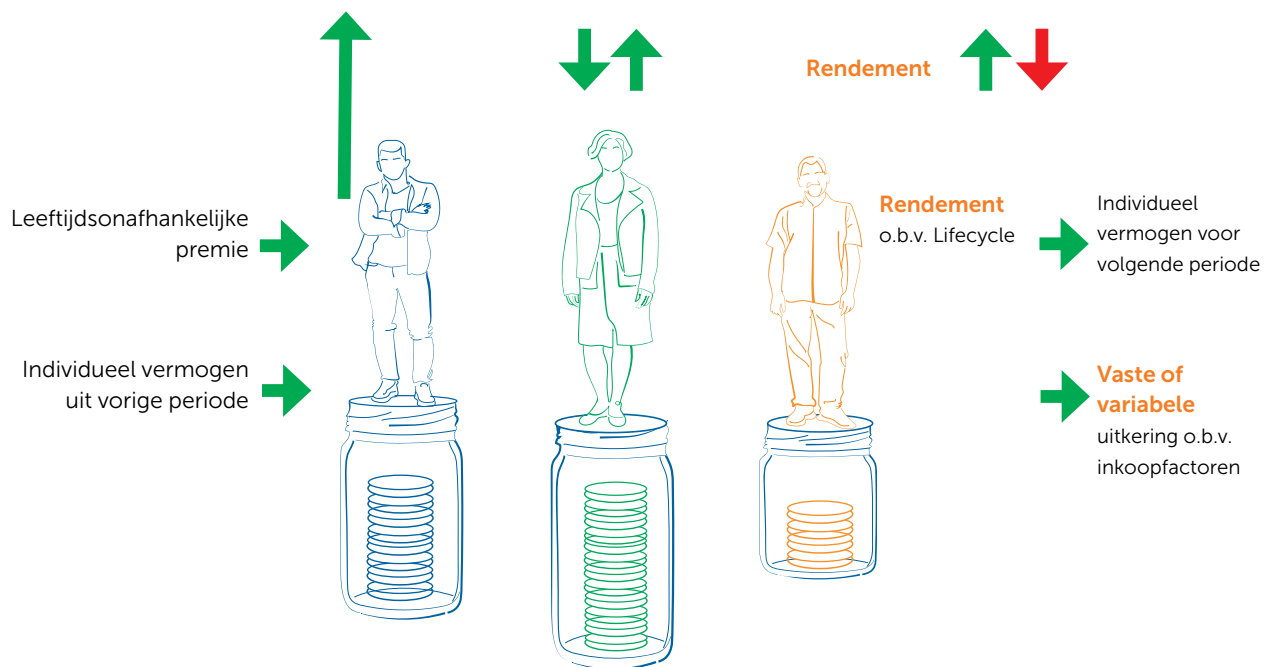
De solidaire premieregeling kenmerkt zich door een collectief fondsvermogen en een uitgebreide risicodeling per leeftijdscohort, in combinatie met een variabele pensioenuitkering. Onderdeel van het collectieve pensioenvermogen vormt de solidariteitsreserve. Deze kan onder andere gebruikt worden voor het delen van de financiële risico's en de langlevensrisico's.



2.2 Flexibele premieregeling (FPR)

De kenmerken van de flexibele premieregeling zijn een persoonlijke toedeling van kapitaal dat in lifecycles wordt belegd, en keuze tussen een vaste of variabele pensioenuitkering. Een risicodelingsreserve kan worden gevormd om risico's te delen. Bedrijfstakpensioenfondsen en beroepspensioenfondsen waarin de deelname wettelijk verplicht is moeten een risicodelingsreserve hebben, als zij een flexibele premieregeling gaan uitvoeren. Niet verplichtgestelde fondsen kunnen kiezen om een risicodelingsreserve aan te houden.

**Risicodelingsreserve: wel afgescheiden kapitaal in de opbouwphase.
In de uitkeringsfase collectief.**



Persoonlijke pot

Keuzemogelijkheid: mate van beleggingsrisico en mogelijkheid voor een vaste of variabele uitkering

H3

Regeling op maat

3.1 Uitgangspositie is invaren

De uitgangspositie voor deze productbeschrijving is een pensioenfonds waarbij de rechten die voorheen zijn opgebouwd zijn omgezet naar de nieuwe regeling (invaren). Als er nog mutaties komen die betrekking hebben op de periode voor het invaren, dan wordt de delta die hier uit voortkomt omgerekend op basis van een omrekenfactor die gebruikt is in de transitie van oude aanspraken onder nFTK-regelgeving naar de nieuwe solidaire of flexibele premieregeling. De gevolgen van terugwerkende krachtmutaties voor beginstand worden dus berekend op basis van de oude regeling en vervolgens door middel van deze omrekenfactor als delta toegevoegd aan beginstand. De financiering van deze delta verloopt via de operationele reserve.

Ingegane aanspraken vanuit de oude regeling van vóór het invaren blijven gehandhaafd in die zin dat ze wel variabel worden. Bij een aantal onderwerpen is het mogelijk om voor bepaalde groepen afwijkende keuzes te maken binnen de beschikbare componenten.

De propositie van AZL gaat uit van een administratiemodel waarbij de verschillende IT-componenten zo goed mogelijk op elkaar aansluiten. Alle processen, van mutatieaanlevering tot verplichte communicatie-uitingen, worden vanuit de administratie georkestreerd zonder handmatige tussenkomst. Dit wordt optimaal gefaciliteerd vanuit onze portalen en planners.

3.2 Sterke basis en modulaire opties

De dienstverlening van AZL is er volledig op gericht om het reglement van uw pensioenfonds uit te voeren. Hierbij onderscheiden wij in de basis twee niveaus, zijnde de 'sterke basis' en 'modulaire opties'.

De 'sterke basis' bevat de minimaal wettelijk vereisten om uit te voeren. Dit garandeert dat u te allen tijde aan de wettelijke vereisten voldoet. Als er een wettelijke verplichting bestaat waarbij de uitvoeringswijze verschillende opties bevat, zal AZL standaard één optie in de sterke basis opnemen.

Daarnaast hebben wij op basis van de mogelijkheden die de wetgeving biedt met betrekking tot invulling van uw reglement diverse modulaire opties opgenomen, waarmee de sterke basis uitgebreid kan worden. Uit deze modulaire opties kunt u kiezen, welke volgens u voor de uitvoering van uw reglement van toegevoegde waarde zijn.

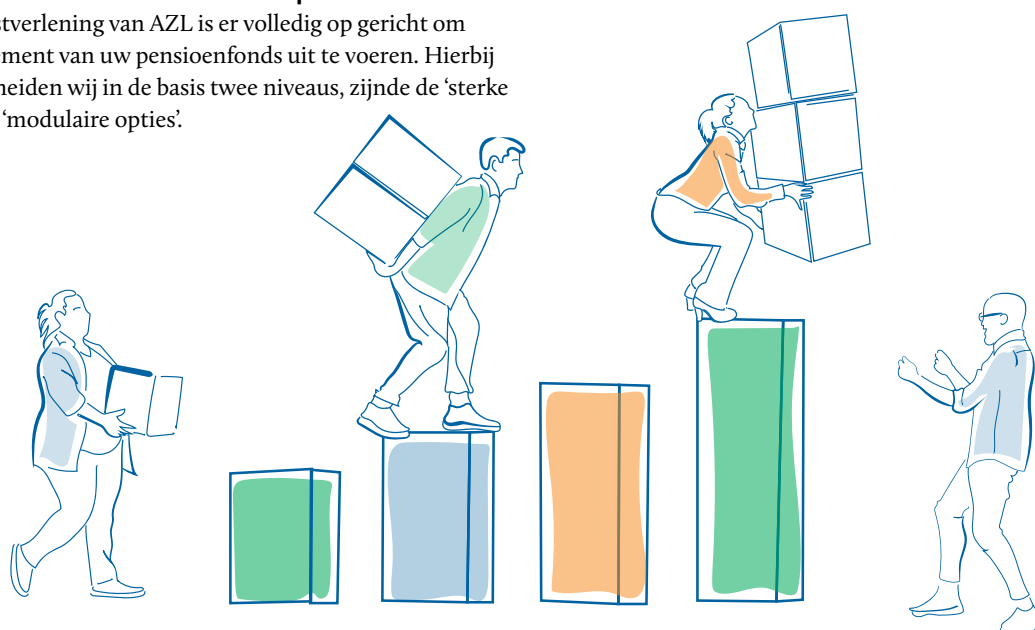
Sterke basis

Wettelijk

Hier vindt u wat er wettelijk minimaal moet worden uitgevoerd. U bent er zo van verzekerd dat u altijd aan de wettelijke eisen voldoet. Indien er een wettelijke verplichting is, maar de wijze van uitvoering ervan bevat meerdere opties, dan neemt AZL één optie als default in het productmodel op.

AZL additioneel

Op enkele onderdelen van de dienstverlening vindt AZL het van belang om in de minimale productafname meer te bieden dan alleen het wettelijke minimum. Dit geldt voor al onze klanten.



+ Bovenop de sterke basis die AZL u biedt, kunt u modulair uw dienstverlening samenstellen en zo passend maken bij uw fonds, de sociale partners en het reglement. Deze opties worden generiek ontwikkeld en specifiek ingevuld door AZL. Dit doet AZL waar mogelijk met, en altijd voor onze klanten, waarbij altijd naar de noodzakelijkheid van de module wordt gekeken.

De gidsende principes

AZL zorgt voor topproducten tegen een goede prijs. Het is zeer belangrijk, dat onze dienstverlening aansluit op de wensen van u als klant en de beleving van uw werkgever en deelnemer. Bij de gidsende principes gaat het erom, dat u en uw werkgevers en deelnemers centraal staan en dat onze dienstverlening daarop is ingericht.

De gebruiker staat centraal

Gebruikers zijn deelnemers, werkgevers, bestuurders én backoffice-medewerkers van AZL

Straight-through processing (stp) verwerking is de standaard

End-to-end proces: van administratie t/m communicatie

We zijn altijd persoonlijk, selfservice waar dat kan

Digitaal waar dat kan, persoonlijk contact waar nodig

We ontwikkelen generiek en vullen specifiek in

Sterke basis, modulaire opties

3.3 Regelingen

Zowel de solidaire premieregeling (SPR) als de flexibele premieregeling (FPR) worden ondersteund binnen het Productmodel.

Sterke basis

Basisregeling

SPR of FPR met opbouw op basis van gelijkblijvende premie en een pensioenrichtleeftijd gelijk aan de AOW-datum of een vaste leeftijd.

3.4 Bouwstenen pensioenopbouw

Om pensioenberekeningen uit te kunnen voeren, dienen wij ook dienstverband-gerelateerde gegevens vast te leggen. Hierbij onderscheiden wij onder andere:

- Basisgegevens rondom dienstverband;
- Grondslagbepaling;
- Verlof en doorbouw pensioen;
- Actuariële parameters.

Meer informatie over deze paragraaf is terug te vinden in bijlage I van deze brochure!

H4

Overeenkomsten binnen SPR en FPR

Binnen het vernieuwde pensioenstelsel zien we dat zowel de SPR alsook de FPR op acht van de elf onderdelen op inhoud gelijk zijn. Het gaat hier om de volgende onderdelen:

- De vaststelling en inning van de premie;
- De compensatieregeling;
- Het opvangen van biometrische risico's;
- Het nabestaandenpensioen;
- Aanvullende overlijdensdekkingen;
- Arbeidsongeschiktheidsdekkingen;
- Het spreiden van resultaten (uitkeringsfase);
- (Flexibiliseringsopties → kijk voor nadere toelichting in bijlage II).



4.1 De vaststelling en inning van de premie

Een kenmerk van beide regelingen is dat de premie voor de pensioenopbouw wordt vastgesteld op basis van een leeftijds-onafhankelijk gelijkblijvend premiepercentage. Deze premie wordt op maandbasis in rekening gebracht bij de deelnemer.

Sterke basis

Wettelijk

Leeftijdsonafhankelijke premie

De premie wordt leeftijdsonafhankelijk vastgesteld.
De hoogte van de premie wordt op basis van ontvangen salarisgegevens vastgesteld.

AZL additioneel

Beleggen op basis van ontvangen premie

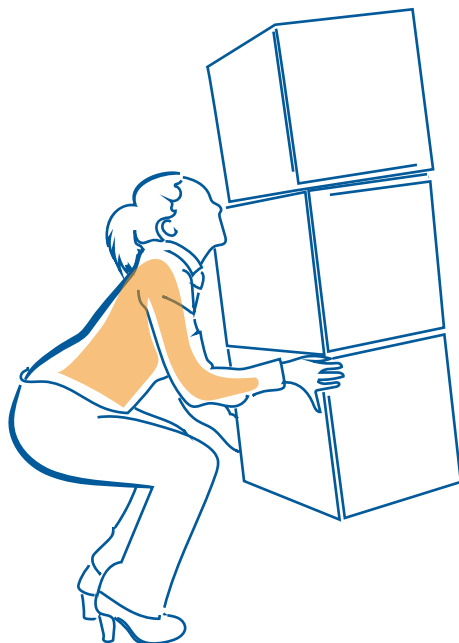
Bij FPR is dat vanaf moment aankoop van de belegging voor de deelnemer. Voor SPR betekent dit dat de premie wordt belegd na ontvangst op de bankrekening van het fonds (collectief beleggen).

De inning van de premie vindt plaats door middel van automatische incasso

De premie-inning vindt plaats op basis van automatische incasso via een SEPA machtiging.

Aparte registratie gemoedsbezwaren

Bij een deelnemer met gemoedsbezwaren wordt door AZL administratief een spaarrekening bijgehouden, waarop de periodiek verschuldigde premie wordt geboekt. Het fonds kan jaarlijks een vergoeding op de spaarrekening laten bij-schrijven. Op bereiken van pensioenleeftijd wordt over een periode van 15 jaar het opgebouwd kapitaal uitgekeerd. Bij overlijden van de deelnemer vindt de uitkering aan de nabestaanden plaats.



Modulaire opties

- + 1. Rentevergoeding door werkgever**
Voor een te late ontvangst van de premie en/of een te late aanlevering van mutaties wordt een rente in rekening gebracht bij de werkgever ter compensatie voor het gelopen beleggingsrisico van de deelnemer. AZL voert dan het incassobeleid uit.
- + 2. Compensatie deelnemer te late betaling of te late aanlevering werkgever**
Er wordt pas belegd als het geld ontvangen is. Als van een werkgever te laat premie wordt ontvangen of bij een te late aanlevering, dan worden rendementscorrecties toegepast bij SPR en bij FPR een vergoeding tegen een vast percentage. Deze worden gefinancierd via de vergoeding door de werkgever vanuit de operationele reserve. Vanaf wanneer compensatie berekend wordt, is reglementair bepaald.
- + 3. Vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw**
Vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw na uitdiensttreden wordt ondersteund (automatische incasso).
- + 4. Assumed payment met geheel/gedeeltelijke voorfinanciering**
Berekende premie wordt belegd ongeacht of het geld ontvangen is. Om risico van onvoldoende middelen te mitigeren kan gewerkt worden met een investeringsdatum, die later ligt dan vervaldatum premienota.
- + 5. Premiebetaling via afrekennota**
De werkgever betaalt de premie op basis van de ontvangen afrekennota.

4.2 De compensatieregeling

U maakt keuzes rondom het invaren en de compensatie van uw deelnemers. U maakt een berekening hiervan en daarin worden de (positieve en negatieve) verschillen tussen de oude en de nieuwe pensioenregeling gewaardeerd.

Sterke basis

Er is geen compensatieregeling in de basis

Eventuele compensatie is afgewikkeld bij het invaren.

Er vindt geen compensatie plaats in de nieuwe regeling.

Modulaire opties



1. Het toepassen van de fiscale ruimte voor de leeftijdsonafhankelijke premie

De fiscale ruimte tussen de werkelijke leeftijdsonafhankelijke premie en de maximale premie (+ 3% extra fiscale ruimte tot 2038) kan worden gebruikt om bepaalde groepen deelnemers te compenseren middels extra premie.



2. Gebruiken van de compensatiereserve vanuit invaren

Bij het invaren is er een compensatiereserve gevormd om bepaalde groepen tot 2038 te compenseren door de extra premie vanuit de reserve toe te kennen. Deze reserve wordt gefinancierd vanuit invaren en/of premie en/of beschermings- en/of overrendement.



4.3 Opvangen biometrische risico's

De resultaten uit sterfte en arbeidsongeschiktheid kunnen door de deelnemers zelf gedragen worden of kunnen worden gedeeld. In de sterke basis is het uitgangspunt, dat de risico's van micro en macro langlevens rechtstreeks met de deelnemer worden verrekend.

Sterke basis

Opbouwfase

Micro langlevensrisico in eigen beheer

Als er in enig jaar meer of minder mensen sterven dan van tevoren zijn voorspeld, draagt in de opbouwfase het fonds zelf dit zogenaamde micro langlevensrisico.

Micro langlevensrisico salderen met de deelnemer

Het micro langlevensrisico wordt rechtstreeks verrekend met de (inactieve) deelnemers en slapers.

Macro langlevensrisico in eigen beheer

Als de sterftetafels worden aangepast waardoor er op termijn meer of minder moet worden uitgekeerd, draagt in de opbouwfase de deelnemer zelf dit zogenaamde macro langlevensrisico.

Macro langlevensrisico salderen met de deelnemers

Het macro langlevensrisico wordt rechtstreeks verrekend met de (inactieve) deelnemers en slapers.

Uitkeringsfase

Micro langlevensrisico in uitkeringsfase via collectieve kring

Het micro langlevensrisico wordt verrekend met de uitkeringsgerechtigden in de collectieve uitkeringskring.

Macro langlevensrisico in uitkeringsfase via collectieve kring

Het macro langlevensrisico wordt verrekend met de uitkeringsgerechtigden in de collectieve uitkeringskring.

Modulaire opties

Opbouwfase

+ 1. Micro langlevensrisico loopt via de solidariteitsreserve/ risicodelingsreserve

Het micro langlevensrisico dient te worden gesaldeerd met de solidariteitsreserve/risicodelingsreserve.

+ 2. Macro langlevensrisico loopt via de solidariteitsreserve/risicodelingsreserve

Het macro langlevensrisico dient te worden gesaldeerd met de solidariteitsreserve/risicodelingsreserve.

Uitkeringsfase

+ 3. Micro langlevensrisico uitkeringsfase loopt via de solidariteitsreserve/risicodelingsreserve

Het micro langlevensrisico wordt verrekend met de solidariteitsreserve/risicodelingsreserve en niet rechtstreeks met de uitkeringen in de collectieve uitkeringskring.

+ 4. Macro langlevensrisico uitkeringsfase loopt via de solidariteitsreserve/risicodelingsreserve

Het macro langlevensrisico wordt verrekend met de solidariteitsreserve/risicodelingsreserve en niet rechtstreeks met de uitkeringen in de collectieve uitkeringskring.

4.4 Het nabestaandenpensioen

In de Wet toekomst pensioenen (Wtp) is het nabestaandenpensioen op diverse onderdelen aangepast. Dit betreft de onderdelen van het partnerbegrip, de risicodekking en de uitkering van het nabestaandenpensioen.

Sterke basis

Wettelijk

De vaststelling van de risicopremie leeftijdsafhankelijk of -afhankelijk

Bij een verplicht gesteld fonds is de risicopremie altijd leeftijdsafhankelijk. Een niet verplicht fonds kan kiezen tussen een leeftijdsafhankelijke of -onafhankelijke risicopremie.

Uniform partnerbegrip

Is opgenomen conform de bepalingen in de wetgeving.

Risicodekking partnerpensioen op basis van maximaal 50% van het salaris

De risicodekking is op basis van het reglementaire percentage van het salaris van de deelnemer.

Voortzetting dekking PP na uitdienst 3 of 6 maanden en bij een WW- of ZW-uitkering

De voortzetting van de dekking van partner- en/of wezenpensioen is minimaal voor een periode van drie of zes maanden na uitdiensttreding en aansluitend als er sprake is van een WW of ZWuitkering.

Vrijwillige voortzetting risicodekking

De ex-deelnemer kan voor een periode van 15 jaar of tot aan de pensioendatum de risicodekking voortzetten voor partner- en/of wezenpensioen. De risicopremie komt ten laste van het beschikbare kapitaal van de exdeelnemer.

Onbepaald partnerschap

De standaard dekking is op basis van onbepaald partnerschap. De deelnemer betaalt altijd dezelfde premie onafhankelijk of hij een partner heeft.

Modulaire opties

+ 1. Nabestaandenpensioen herverzekerd met eenmalige uitkering aan het pensioenfonds
Het nabestaandenpensioen is herverzekerd. Bij overlijden ontvangt het pensioenfonds een eenmalige uitkering vanuit de herverzekeraar en zet dit om in een variabele uitkering.

+ 2. Variabele dekking opgebouwd partner- en wezenpensioen vanuit oude regeling
De waarde van het opgebouwd nabestaandenpensioen vanuit de oude regeling wordt gebruikt voor een variabel niveau van NP-risicodekking. De bijbehorende risicopremie voor dekking partnerpensioen oude regeling komt ten laste van het kapitaal deelnemer.

4.5 Aanvullende overlijdensdekkingen

Behalve de nieuwe variant van het nabestaandenpensioen op risicobasis en eerbiedigen van het nabestaandenpensioen vanuit de overgangsregeling kunnen nog aanvullende dekkingen worden afgenomen.

Sterke basis

De aanvullende dekkingen vallen niet onder de sterke basis.

Modulaire opties

Bij de aanvullende overlijdensdekkingen wordt rekening gehouden met het parttimepercentage van de deelnemer en loopt tot de AOW-datum van de uitkeringsgerechtigde.

+ 1. Verplicht tijdelijk partnerpensioen op basis van een vast bedrag (voorheen ANW-hiaat)

Verzekering van een tijdelijk partnerpensioen op basis van een vast bedrag dat voor alle deelnemers geldt.

+ 2. Tijdelijk partnerpensioen op basis van grondslag

Verzekering van een tijdelijk partnerpensioen als percentage van het salaris of als percentage van de pensioengrondslag.



4.6 Arbeidsongeschiktheidsdekkingen

Sterke basis

Premievrije doorbouw bij arbeidsongeschiktheid (AO)

Als een deelnemer arbeidsongeschikt wordt, wordt zijn pensioenopbouw voortgezet.

Bevroren of geïndexeerde grondslag

UWV-beschikking

Voor de toe- en afname van arbeidsongeschiktheid t.b.v. de premievrije doorbouw gaan wij uit van de beschikkingen van het UWV.

Peilmoment grondslagbepaling is 1e ziektedag

Nieuwe toetredingen volgen het AO-convenant

Financiering via operationele reserve of AO-reserve

Modulaire opties



1. Herverzekeren van de premievrije doorbouw bij arbeidsongeschiktheid

De premievrije doorbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt herverzekerd.

4.7 Het spreiden van resultaten

Bij de nieuwe pensioencontracten zorgen financiële meevallers eerder tot een verhoging van de pensioenuitkeringen. Het kan echter ook tegenvallen. Fondsen willen hun gepensioneerden beschermen tegen grote schokken in de hoogte van hun pensioenuitkering. De wet biedt een aantal instrumenten voor het spreiden van resultaten over een maximum periode van tien jaar.

Sterke basis

Wettelijk

Geen spreiding

Resultaten komen direct tot uitdrukking in de uitkeringen. De wet schrijft geen verplichting voor om resultaten over de tijd te spreiden.

Modulaire opties



1. Geheugenloos spreiden

Spreiden in het gesloten systeem middels de geheugenloze methode. Er wordt dus " $1/x$ " deel (x is het aantal jaren waarover gespreid wordt) van het resultaat toegekend, de rest van het resultaat wordt doorgeschoven naar de toekomst. Bij de toebedeling van zowel de positieve als negatieve resultaten is er geen sprake van een boven of ondergrens. Het aantal jaren waarover het resultaat gedeeld wordt, ligt vast. Bij de verdeling wordt gebruik gemaakt van de backstop-methode waardoor altijd binnen de maximale spreidingsperiode het gehele resultaat wordt toegekend.



H5

Specifieke onderdelen SPR

5.1 SPR specifiek | beleggen vermogen deelnemer (toekennen van rendement)

Op de collectieve beleggingen wordt rendement gehaald. Dit rendement komt toe aan de individuele kapitalen van de deelnemers via vooraf vastgestelde verdeelregels. Een deel daarvan gaat naar de solidariteitsreserve. Ook dit deel is vooraf bepaald door het fonds en voor langere periode vastgelegd.

Sterke basis

Wettelijk

Toebedeling rendement aan leeftijdscohort

Rendementen worden verdeeld in beschermings- en overrendement. Het beschermingsrendement is daarbij gelijk aan het gerealiseerd resultaat van de collectieve returnportefeuille. Op basis van vooraf bepaalde verdeelregels per geboortjaar worden deze rendementen toegekend aan de persoonlijke pensioenkapitalen.

AZL Additioneel

Informatie-uitwisseling op basis van de SIVI-standaard

AZL gaat uit van de [SIVI-JSON-API-standaard](#) bij de uitwisseling van gegevens in de vermogensbeheerketen. AZL genereert hierbij informatie over kapitaalstanden, het te beleggen of onttrekken bedrag voor de volgende periode en kasstromen. Deze informatie wordt met één partij in de keten gedeeld.

Maandcyclus

De doorlooptijd van de cyclus van rendement vorige maand bepalen, toebedelen, communiceren en nieuwe informatie (conform SIVI-standaard) berekenen en delen zal maximaal 20 werkdagen mogen duren door alle ketenpartners samen. Deze cyclus wordt vastgelegd in een gezamenlijk target operating model.

DNB data

Alle vermogensbeheerdata die benodigd is voor DNB-rapportages wordt verkregen vanuit 1 partij.

Maandelijks informeren deelnemer

Maandelijks wordt de deelnemer via het portaal geïnformeerd over de ontwikkeling van het kapitaal.

Rendement vanuit 1 partij

AZL krijgt het toe te bedelen rendement elke maand aangeleverd vanuit 1 partij, bijvoorbeeld de beleggingsadministrateur.

Modulaire opties



1. Delen SIVI output-stromen met meer dan 1 partij

De SIVI-output bestanden vanuit AZL kunnen naar meer dan 1 partij gestuurd worden met een maximum van drie partijen per bestand.



2. Toedelen van het beschermingsrendement op basis van de theoretische rendementstoedeling

Rendementen worden verdeeld op basis van de theoretische rendementstoedelingsmethode waarbij eerst het beschermingsrendement wordt toegekend en vervolgens het restant als overrendement wordt toegekend op basis van vooraf bepaalde verdeelregels.



3. Toedelen van het rendement aan afwijkende doelgroepen

Rendementen worden verdeeld in beschermingsrendement en overrendement. Op basis van deze verdeling worden er via verdeelregels rendementen toegekend aan specifieke groepen deelnemers (maximaal vijf).

5.2 SPR specifiek | reserves

Een pensioenfonds is verplicht om een operationele reserve te vormen, een reservering voor het Minimaal Vereist Eigen Vermogen (MVEV) te doen en een solidariteitsreserve te vormen. De solidariteitsreserve is een verplicht element binnen de solidaire premieregeling, van waaruit pensioenvermogens en -uitkeringen kunnen worden aangevuld en waarmee risico's collectief kunnen worden gedeeld. Deze reserve maakt onderdeel uit van het collectieve vermogen. De regels rondom uitdelen en vullen zijn vooraf voor een aantal jaren vastgesteld.

5.2.1 De solidariteitsreserve

Sterke basis

Reserves: de solidariteitsreserve

Deze reserve kan worden gefinancierd bij invaren, uit premie, het beschermingsrendement en het overrendement (een vooraf vastgesteld deel van het positieve overrendement). Hierbij is het mogelijk de vulregels dynamisch te bepalen op basis van het niveau van de reserve t.o.v. het streefniveau. De reserve is bestemd om collectieve effecten met betrekking tot inflatie, beleggingseffecten, biometrische risico's en schommelingen van variabele uitkeringen af te dekken. De uitdeelfrequentie is jaarlijks volgens ex ante bepaalde regels. Hierbij is het mogelijk de uitdeelregels dynamisch te bepalen op basis van het niveau van de reserve t.o.v. het streefniveau. Het is mogelijk een boven- en ondergrens vast te stellen waarbij de bovengrens niet meer dan 15% van het belegd vermogen mag zijn inclusief de reserves.

Modulaire opties



1. Het verrekenen van micro en macro langlevensrisico

De resultaten van deze risico's lopen via de solidariteitsreserve. Zie ook onderdeel Biometrische risico's.



2. Een hoger maximum binnen de reserve als gevolg van invaarkeuzes

Een hogere solidariteitsreserve dan het toegestane maximum is mogelijk bij invaren. Er vindt geen automatische afroning plaats (tot 2038) bij het bereiken van deze grens op basis van het fondsbeleid.



3. Eigen bijdrage werkgever aan solidariteitsreserve

De werkgever kan volgens vooraf vastgelegde regels extra bijdragen doen aan de solidariteitsreserve.



4. Reguliere premiebijdrage voor de solidariteitsreserve

Naast de financiering uit het overrendement is er een reguliere premiebijdrage voor de solidariteitsreserve.



5. Voorkomen daling uitkering per jaar

Een potentiële daling van een uitkering t.o.v. vorig jaar wordt voor telkens één jaar geheel/gedeeltelijk gerepareerd vanuit de solidariteitsreserve. Hierbij is het mogelijk de uitdeelregels dynamisch te bepalen op basis van het niveau van de reserve ten opzichte van het streefniveau.



7. Opheffen leenrestrictie

Jongere generaties kunnen voor meer dan 100% worden blootgesteld aan overrendement. Als hierdoor kapitalen negatief dreigen te worden, wordt het tekort opgevangen middels de solidariteitsreserve.



6. Inkoop in compensatie uitkeringskring

De aanvulling vanuit de solidariteitsreserve die aan uitkeringsgerechtigden wordt gegeven ter voorkoming van een daling van de uitkering, wordt ook toegekend aan nieuwe gepensioneerden in het jaar van toetreding tot de uitkeringskring.

5.2.2 Overige reserves

Sterke basis

De operationele reserve

De operationele reserve kan gebruikt worden voor operationele kosten en onvoorziene technische resultaten. Mag ook gebruikt worden voor rendementscompensatie. De reserve wordt gefinancierd bij invaren en evt. middels (risico-)premies, overrendement en boetes vanuit TWK-mutaties. Ook voorfinancieren assumed payment.

Reservering MVEV

Voor zover de pensioenuitvoerder geen beleggingsrisico draagt, bedraagt het MVEV 1% van de technische voorzieningen dan wel 25% van de beheerslasten, indien deze beheerslasten vijf jaar of minder vastliggen. Bovenop de basispercentages voor het MVEV komen nog opslagen voor pensioenregelingen met nabestaandenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Reservering risico nabestaandenpensioen

Een reserve om de resultaten op nabestaandenpensioen mee te verrekenen. Deze reserve wordt gefinancierd uit premie en/of beschermings- en/of overrendement. Indien de gewezen deelnemer zich na uitdiensttreding vrijwillig verzekerd voor voortzetting van de dekking risico nabestaandenpensioen, wordt de bijbehorende risicopremie onttrokken aan het kapitaal van de deelnemer en ook toegevoegd aan deze reserve.

Reservering arbeidsongeschiktheid

Een reserve om (resultaten op) het arbeidsongeschiktheidsrisico mee op te vangen. Deze reserve wordt gefinancierd uit premie en/of beschermings- en/of overrendement. En bevat de schadevoorziening van de bestaande arbeidsongeschikten en de aanwezige Incurred But Not Reportedreserve (IBNR) voor langdurig zieken. Deze reserve wordt gebruikt voor het inleggen van de netto premie van arbeidsongeschikten en het onttrekken van de te reserveren risicopremie voor arbeidsongeschikten.

Modulaire opties



1. Delen van resultaten op nabestaandenpensioen via de operationele reserve

De risico's zoals omschreven onder 'reservering risico nabestaandenpensioen' binnen de sterke basis mogen ook in de operationele reserve worden ondergebracht. Het verloop dient binnen de operationele reserve wel per reserveringsdoel inzichtelijk te blijven.



2. Delen van resultaten arbeidsongeschiktheidsrisico via de operationele reserve

De risico's zoals omschreven onder 'reservering arbeidsongeschiktheid' binnen de sterke basis mogen ook in de operationele reserve worden ondergebracht. Het verloop dient binnen de operationele reserve wel per reserveringsdoel inzichtelijk te blijven.



5.3 SPR specifiek | variabel pensioen

In de uitkeringsfase is volgens de Wtp de uitkering variabel. Op de pensioendatum wordt de uitkering vastgesteld. Vervolgens wordt periodiek bekeken of het kapitaal van de deelnemer nog toereikend is voor de pensioenuitkering gedurende de opvolgende periode of dat deze naar boven of beneden dient te worden aangepast. Het microen macro langlevensrisico wordt collectief gedeeld, maar dit kan ook verrekend worden met de solidariteitsreserve (zie onderdeel Biometrische risico's).

Sterke basis

Wettelijk

Jaarlijkse aanpassing ingegane variabele uitkeringen

Op basis van de beleggingsresultaten en de resultaten uit de over- en ondersterfte en de eventuele aanpassing van de sterftetafel.

Variabel nabestaandenpensioen

Het nabestaandenpensioen na de pensioendatum wordt conform de eerdere keuze van het ouderdomspensioen (variabel) uitgekeerd.

Automatische maandelijkse toedeling

Maandelijks worden de collectieve beleggingsopbrengsten toebedeeld aan de individuele beleggingskapitalen.

Uniforme aanpassing over de pensioenen

Dit geldt voor alle vormen van uitkeringen. Dit betreft zowel het ouderdomspensioen, het nabestaandenpensioen als de tijdelijke uitkeringen.

Maandelijks afstemming met de vermogensbeheerder

Maandelijks is er met de vermogensbeheerder afstemming over het collectieve vermogen, de som van de individuele kapitalen en over de (solidariteits-)reserve.

Collectief gedragen micro en macro langlevensrisico

Deze risico's worden collectief door de gepensioneerden gedragen.

Informatie-uitwisseling op basis van de SIVI-standaard

AZL gaat uit van de SIVI-API-standaard bij de uitwisseling van gegevens in de vermogensbeheerketen. AZL genereert hierbij informatie over kapitaalstanden, het te beleggen of onttrekken bedrag voor de volgende periode en kasstromen. Deze informatie wordt met één partij in de keten gedeeld.

Modulaire opties



1. Delen SIVI output-stromen met meer dan 1 partij

De SIVI-output bestanden vanuit AZL kunnen naar meer dan 1 partij gestuurd worden met een maximum van drie partijen per bestand.



2. Gelijke aanpassing alle uitkeringsgerechtigden

Percentage aanpassing pensioenen voor alle uitkeringsgerechtigden wordt gelijk gehouden, berekend vanuit de uitkering, dus niet vanuit het beschikbare kapitaal. Hierdoor herverdeling binnen gepensioneerden. Hierbij is het mogelijk de uitdeelregels dynamisch te bepalen op basis van het niveau van de reserve t.o.v. het streefniveau.

H6

Specifieke onderdelen FPR

6.1 FPR specifiek | beleggen vermogen deelnemer (toekennen van rendement)

In de regeling voor uw deelnemers bevindt zich op enig moment het dan aanwezige vermogen. Dit bestaat uit een optelsom van inleg, rendement en incidentele resultaten. Op de datum van pensioneren van de deelnemer wordt de stand van het kapitaal van dat moment omgezet in periodieke uitkeringen voor uw deelnemer.

Sterke basis

Wettelijk

Informatie-uitwisseling op basis van de SIVI-standaard

AZL gaat uit van de [SIVI-API-standaard](#) bij de uitwisseling van gegevens in de vermogensbeheerketen. AZL genereert hierbij informatie over kapitaalstanden, het te beleggen of onttrekken bedrag voor de volgende periode en kasstromen. Deze informatie wordt met één partij in de keten gedeeld.

De verrekening van kosten vindt plaats in de koers van het beleggingsfonds

De kosten voor aan- en verkopen en/of vermogensbeheer worden in de koers van de beleggingen verwerkt.

Het pensioenfonds registreert de doelgewichten rebalance

AZL voert de doelgewichten rebalancing uit in uw opdracht.

Euro beleggingsfondsen

De premies worden belegd in open-end beleggingsfondsen die noteren in euro's.

Voorlopige keuze stabiel of variabele uitkering

Indien sprake is van koppeling met een lifecycle. Keuze is vanaf vijftien jaar voor de pensioenrichtleeftijd.

Frequentie van handelen in de beleggingen is maandelijks

Op maandbasis verstrekt AZL een beleggingsopdracht richting de vermogensbeheerder.

AZL Additioneel

Herbeleggen van opbrengsten vindt plaats in het beleggingsfonds

Als er sprake is van her te beleggen opbrengsten in het beleggingsproduct (zoals dividenden) dan worden deze door de vermogensbeheerder zelf herbelegd in het product.

Éénmaal per jaar kostenonttrekking bij deelnemers als bijdrage aan regeling

Vanuit het kapitaal van de deelnemer kan jaarlijks een onttrekking plaatsvinden (op basis van basispunten of een vast bedrag) ter bijdrage aan de kosten van de regeling.

Modulaire opties



1. Informatie-uitwisseling op basis van het Calastone netwerk

Als beleggingsorders afgewikkeld worden met transfer agents of order desks van fiduciaire managers kan het Calastone netwerk gebruikt worden als alternatief voor SIVI.



4. Frequentie van handelen in de beleggingen is wekelijks of dagelijks

AZL verstuurt indien van toepassing (maximaal) op dagbasis beleggingsorders richting de vermogensbeheerder(s).



2. Kosten- of opbrengstenverrekening vindt achteraf en buiten de koers plaats

De kosten of opbrengsten (bv. dividend) voor vermogensbeheer worden per nota of notificatie (deels) achteraf verrekend met de deelnemer.



5. Dagelijkse update van de kapitaalstand middels een price feed per beleggingsproduct

Elke werkdag wordt de laatst bekende niet-handelskoers van de vorige werkdag opgevraagd. Hiermee wordt de kapitaalstand en het deelnemersportaal bijgewerkt.



3. Maximaal drie lifecycles of risicoprofielen

U stelt max. drie lifecycles of risicoprofielen vast met daarin ondersteunde beleggingsproducten. Deze administreert AZL voor u met digitale zorgplichtondersteuning richting de deelnemer.



6.2 FPR specifiek | reserves

Een pensioenfonds is verplicht om een operationele reserve en een reservering voor het Minimaal Vereist Eigen Vermogen (MVEV) te vormen. Daarnaast dient een verplicht gestelde regeling een risicodelingsreserve aan te houden om specifieke risico's te delen binnen het fonds. Deze reserve wordt gefinancierd vanuit premie. Bij een niet verplicht gestelde regeling is er geen wettelijke verplichting rondom de risicodelingsreserve. Deze is dan ook voor deze regelingen geen onderdeel van de sterke basis.

6.2.1 De risicodelingsreserve

Sterke basis

Risicodelingsreserve

Wettelijk gezien is de risicodelingsreserve slechts verplicht bij verplicht gestelde regelingen. Deze reserve kan standaard worden gefinancierd bij invaren, uit premie en het reële rendement (rendement op de reserve zelf).

De reserve is bestemd om collectieve effecten met betrekking tot inflatie, beleggingseffecten, biometrische risico's en om schommelingen van variabele uitkeringen af te dekken. De uitdeelfrequentie is jaarlijks volgens ex ante bepaalde regels. Hierbij is het mogelijk de uitdeelregels dynamisch te bepalen op basis van het niveau van de reserve t.o.v. het streefniveau. Het is mogelijk een boven- en ondergrens vast te stellen waarbij de bovengrens niet meer dan 15% van het belegd vermogen mag zijn inclusief de reserves.

Modulaire opties

- + 7. Inkoop in compensatie uitkeringskring**
De aanvulling vanuit de risicodelingsreserve die aan uitkeringsgerechtigden wordt gegeven ter voorkoming van een daling van de uitkering, wordt ook toegekend aan nieuwe gepensioneerden in het jaar van toetreding tot de uitkeringskring.

- + 1. Risicodelingsreserve conform sterke basis**
Als u bij een niet verplicht gestelde regeling kiest voor een risicodelingsreserve, dan is deze in de basis conform de bepalingen sterke basis. Vervolgens kan deze met de andere modulaire opties worden uitgebreid.
- + 2. Verrekenen van micro en macro langlevensrisico**
De resultaten van deze risico's via de risicodelingsreserve laten lopen. Zie ook onderdeel Biometrische risico's.
- + 3. Hogere maximum reserve als gevolg van invaren**
Hogere risicodelingsreserve dan het toegestane maximum is bij invaren mogelijk. Totdat deze grens wordt bereikt op basis van beleid van het fonds, vindt geen automatische afroaming tot deze grens plaats (tot 2038).
- + 4. Eigen bijdrage werkgever aan risicodelingsreserve**
De werkgever kan conform van te voren vastgelegde regels extra dotaties aan de risicodelingsreserve doen.
- + 5. Financiering risicodelingsreserve uit kapitaal**
Risicodelingsreserve met bestemming opvangen tekorten in de uitkeringsfase wordt gevuld vanuit het kapitaal van de deelnemers op het moment van pensionering.
- + 6. Voorkomen daling uitkering per jaar**
Een potentiële daling van een uitkering t.o.v. vorig jaar wordt voor telkens één jaar geheel/gedeeltelijk gerepareerd vanuit de risicodelingsreserve.

6.2.2 Overige reserves

Sterke basis

De operationele reserve

De operationele reserve kan gebruikt worden voor operationele kosten en onvoorziene technische resultaten. Wordt gefinancierd bij invaren en eventueel door middel van (risico-) premies en boetes vanuit TWK-mutaties.

Reservering MVEV

Voor zover de pensioenuitvoerder geen beleggingsrisico draagt, bedraagt het MVEV 1% van de technische voorzieningen dan wel 25% van de beheerslasten, indien deze beheerslasten vijf jaar of minder vastliggen. Bovenop de basispercentages voor het MVEV komen nog opslagen voor pensioenregelingen met nabestaandenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Reservering risico nabestaandenpensioen

Een reserve om de resultaten op nabestaandenpensioen mee te verrekenen. Gefinancierd uit premie en/of beschermings- en/of overrendement. Indien de gewezen deelnemer zich na uitdiensttreding vrijwillig verzekerd voor voortzetting van de dekking risico nabestaandenpensioen, wordt de bijbehorende risicopremie onttrokken aan het kapitaal van de deelnemer en ook toegevoegd aan deze reserve.

Reservering arbeidsongeschiktheid

Een reserve om (resultaten op) het arbeidsongeschiktheidsrisico mee op te vangen. Gefinancierd uit premie en/of beschermings- en/of overrendement. Bevat de schadevoorziening van de bestaande arbeidsongeschikten en de aanwezige IBNR reserve voor langdurig zieken. Deze reserve wordt gebruikt voor het inleggen van de netto premie van arbeidsongeschikten en het onttrekken van de te reserveren risicopremie voor arbeidsongeschikten.

Modulaire opties



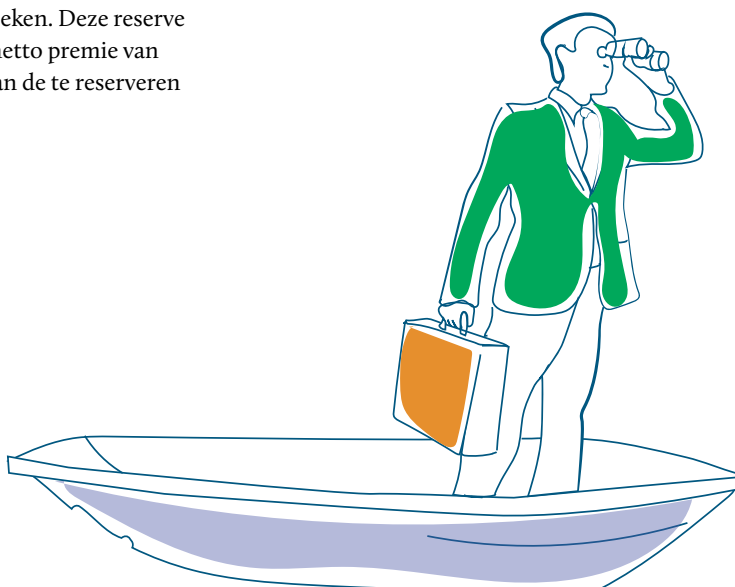
1. Delen van resultaten op nabestaandenpensioen via de operationele reserve

De risico's zoals omschreven onder 'reservering risico nabestaandenpensioen' binnen de sterke basis mogen ook in de operationele reserve worden ondergebracht. Het verloop dient binnen de operationele reserve wel per reserveringsdoel inzichtelijk te blijven.



2. Delen van resultaten arbeidsongeschiktheidsrisico via de operationele reserve

De risico's zoals omschreven onder 'reservering arbeidsongeschiktheid' binnen de sterke basis mogen ook in de operationele reserve worden ondergebracht. Het verloop dient binnen de operationele reserve wel per reserveringsdoel inzichtelijk te blijven.



6.3 FPR specifiek | variabel pensioen

In de uitkeringsfase is volgens de Wtp de uitkering variabel. Op de pensioendatum wordt de uitkering vastgesteld. Vervolgens wordt periodiek bekeken of het kapitaal van de deelnemer nog toereikend is voor de pensioenuitkering gedurende de opvolgende periode of dat deze naar boven of beneden dient te worden aangepast. Het micro- en macro langlevensrisico wordt collectief gedeeld, maar dit kan ook verrekend worden met de risicodelingsreserve (zie onderdeel Biometrische risico's).

Sterke basis

Wettelijk

Jaarlijkse aanpassing ingegane variabele uitkeringen

Op basis van de beleggingsresultaten en de resultaten uit de over- en ondersterfte en de eventuele aanpassing van de sterftetafel.

Variabel nabestaandenpensioen

Het nabestaandenpensioen na de pensioendatum wordt conform de eerdere keuze van het ouderdompensioen (variabel) uitgekeerd.

Automatische maandelijkse toedeling

De toedeling van de collectieve beleggingsopbrengsten naar het individueel kapitaal.

Uniforme aanpassing over de pensioenen

Dit geldt voor alle vormen van uitkeringen. Dit betreft zowel het ouderdompensioen, het nabestaandenpensioen als de tijdelijke uitkeringen.

Maandelijkse afstemming met de vermogensbeheerder

Maandelijks is er met de vermogensbeheerder afstemming over het collectieve vermogen, de som van de individuele kapitalen en over de (risicodelings-)reserve.

Collectief gedragen micro en macro langlevensrisico

Deze risico's worden collectief door de gepensioneerden gedragen.

Informatie-uitwisseling op basis van de SIVI-standaard

AZL gaat uit van de SIVI-JSON-API-standaard bij de uitwisseling van gegevens in de vermogensbeheerketen. AZL genereert hierbij informatie over kapitaalstanden, het te beleggen of onttrekken bedrag voor de volgende periode en kasstromen. Deze informatie wordt met één partij in de keten gedeeld.

Deelnemer mag shoppen voor vast pensioen

Als de deelnemer geen variabel pensioen wil, kan deze op pensioendatum een vast pensioen aankopen bij een pensioenfonds waar een deelnemer al rechten heeft opgebouwd of bij een verzekeraar.

Modulaire opties



1. Informatie-uitwisseling op basis van het Calastone netwerk

Als beleggingsorders afgewikkeld worden met transfer agents of order desks van fiduciaire managers kan het Calastone netwerk gebruikt worden als alternatief voor SIVI.



2. Gelijke aanpassing alle uitkeringsgerechtigden

Percentage aanpassing pensioenen voor alle uitkeringsgerechtigden wordt gelijk gehouden, berekend vanuit de uitkering, dus niet vanuit het beschikbare kapitaal. Hierdoor herverdeling binnen gepensioneerden. Hierbij is het mogelijk de uitdeelregels dynamisch te bepalen op basis van het niveau van de reserve ten opzichte van het streefniveau.

Bijlage I

Basisgegevens rondom dienstverband

- Registratie salarisgegevens;
- Franchise;
- Deeltijdgegevens.

Sterke basis

- Salaris: fulltime jaarsalaris | variabel salaris;
- Franchise: jaarfranchise;
- Deeltijd: parttimepercentage.

Modulaire opties

+ 1. Parttime periodesalaris (VCR)

+ 2. Eenmalig salaris (vakantiegeld, salaris uit ploegendienst)

+ 3. Uursalaris

+ 4. Uurfranchise

+ 5. Deeltijd op basis van contracturen

+ 6. Deeltijd op basis van verloonde uren

Grondslagbepaling

Sterke basis

- Pensioengrondslag op fulltime basis
 $= (\text{FT salaris} - \text{FT franchise}) \times \text{Parttime percentage}$
- Peilmoment grondslagbepaling jaarlijks op 1 januari
Het peilmoment voor het bepalen van de pensioengrondslag is bij in dienst en daarna elke eerste januari van het jaar.
- Peilmoment grondslagbepaling tussentijds
Het peilmoment voor het bepalen van de pensioengrondslag is tussentijds bij een collectieve of individuele salarisiwijziging.

Modulaire opties

+ 1. Pensioengrondslag op basis van gemiddelde parttime percentage $= (\text{FT salaris} - \text{FT franchise}) \times \text{Gemiddeld parttime percentage}$

+ 2. VCR-grondslag

+ 3. Peilmoment grondslag-bepaling: jaarlijks op 1 januari en bij verlaging Het peilmoment voor het bepalen van de pensioengrondslag is elke eerste januari en tussentijds bij een verlaging van het salaris.

Verlof en doorbouw pensioen

Sterke basis

- Geen pensioenopbouw tijdens (onbetaald) verlof;
- Voortzetting partnerpensioen op risicobasis gedurende maximaal achttien maanden.

Modulaire optie

+ 1. Onbetaald verlof met doorbouw Deelnemer gaat minder werken vanwege leeftijd terwijl pensioenopbouw wordt voortgezet

+ 2. Generatieregeling Deelnemer gaat minder werken vanwege leeftijd terwijl pensioenopbouw wordt voortgezet.

Actuariële parameters

Zowel de berekening van de pensioeninkoop als de flexibiliseringsopties vindt plaats op basis van actuariële parameters. Hoe we hier mee om gaan staat hier beschreven.

Sterke basis

Vanuit grondslagen

Wij berekenen de factoren op basis van de door het fonds aangeleverde grondslagen.

Modulaire optie

+ 1. Vanuit tabellen We rekenen factoren vanuit door het pensioenfonds aangeleverde tabellen door middel van lineaire interpolatie.

Bijlage II

Flexibiliseringsopties

Binnen de solidaire en flexibele premieregeling heeft de deelnemer afhankelijk van de keuzes van sociale partners net als nu de mogelijkheid om op pensioendatum te kiezen voor bepaalde flexibiliseringsmogelijkheden. Een aantal keuzes zijn wettelijk geregeld, andere kunnen worden opgenomen in de pensioenregeling.

Sterke basis

- Vervroegen pensioenleeftijd;
- Uitruil partnerpensioen in ouderdompensioen;
- Uitruil ouderdompensioen in partnerpensioen;
- Afkoop deel ouderdompensioen op verzoek (wachtend op definitieve wetgeving).

Modulaire opties

- + 1. Uitruil ouderdompensioen in tijdelijk ouderdompensioen of AOW-compensatie
- + 2. Hoog – Laag / Laag – Hoog ouderdompensioen
- + 3. Hoog – Laag / Laag – Hoog partnerpensioen
- + 4. Uitstel pensioendatum
- + 5. Deeltijdpensioen



Meer weten of heeft u vragen?

Wilt u meer weten over solidaire- en flexibele premieregelingen?
Wij gaan graag met u in gesprek.

Neem dan contact op met uw
accountmanager bij AZL of vul het
contactformulier in door de QR-code
te scannen.



azl.eu/extra/spr-fpr/