

The logo for 'azl' is located in the top left corner. It features the letters 'a', 'z', and 'l' in a bold, black, sans-serif font. A small green square is positioned above the 'a', and a small orange square is positioned above the 'l'.

azl

A photograph of a man in a white shirt and green apron standing in a grocery store aisle. He has his arms crossed and is smiling. In the background, a woman is walking away, and there are shelves of various products. The scene is brightly lit.

Een verkenning van solidaire en flexibele regelingen

SPR/FPR

De juiste keuze begint met de juiste informatie.
Met kennis en inzicht.

Als ervaren pensioenuitvoeringsorganisatie weet AZL wat er speelt. In de markt, bij fondsen, bij werkgevers én bij deelnemers. Veranderingen voeren we foutloos door en relevante informatie delen we. Op het juiste moment, toegankelijk en begrijpelijk. Zo worden we samen wijzer en zijn we beter voorbereid op wat nog komen gaat.

We zijn flexibel en innovatief. Klaar voor een vernieuwd pensioenstelsel. In voor verandering.
De dingen die we doen, doen we goed. Waar kan digitaal, altijd persoonlijk. Zo maken wij het samen met onze pensioenfondsen voor steeds meer deelnemers mogelijk een beter pensioen op te bouwen.

Op onze talenten bouwt u uw toekomst. Wij bijten ons graag vast in pensioenvraagstukken en genieten van het ontwikkelen van oplossingen waar we samen beter van worden. Altijd bereid dat stapje extra te zetten.

Colofon

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. © 2023. 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 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 leeftijdsonafhankelijke 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 etc.



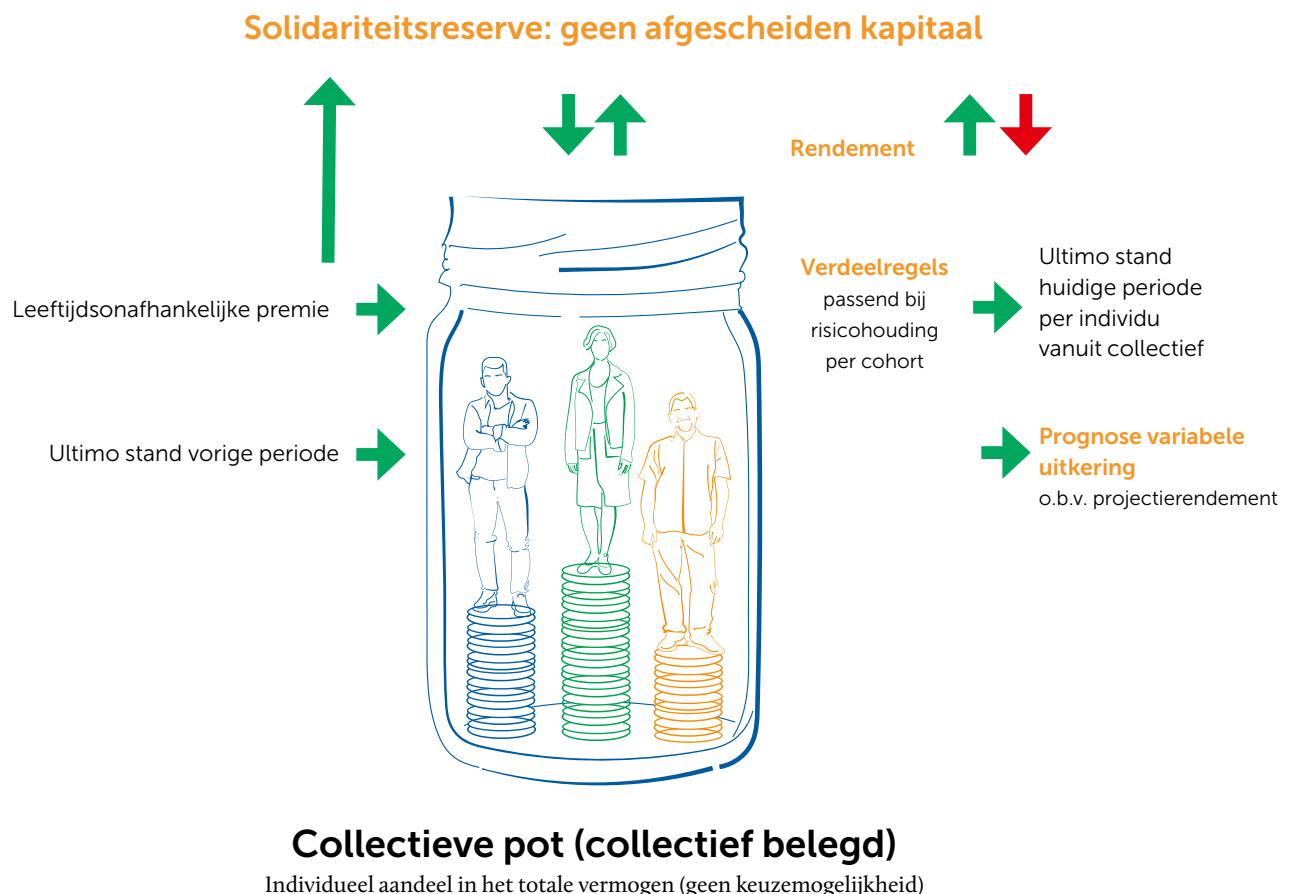
H2

Twee soorten pensioenregelingen

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

2.1 Solidaire premieregeling (SPR)

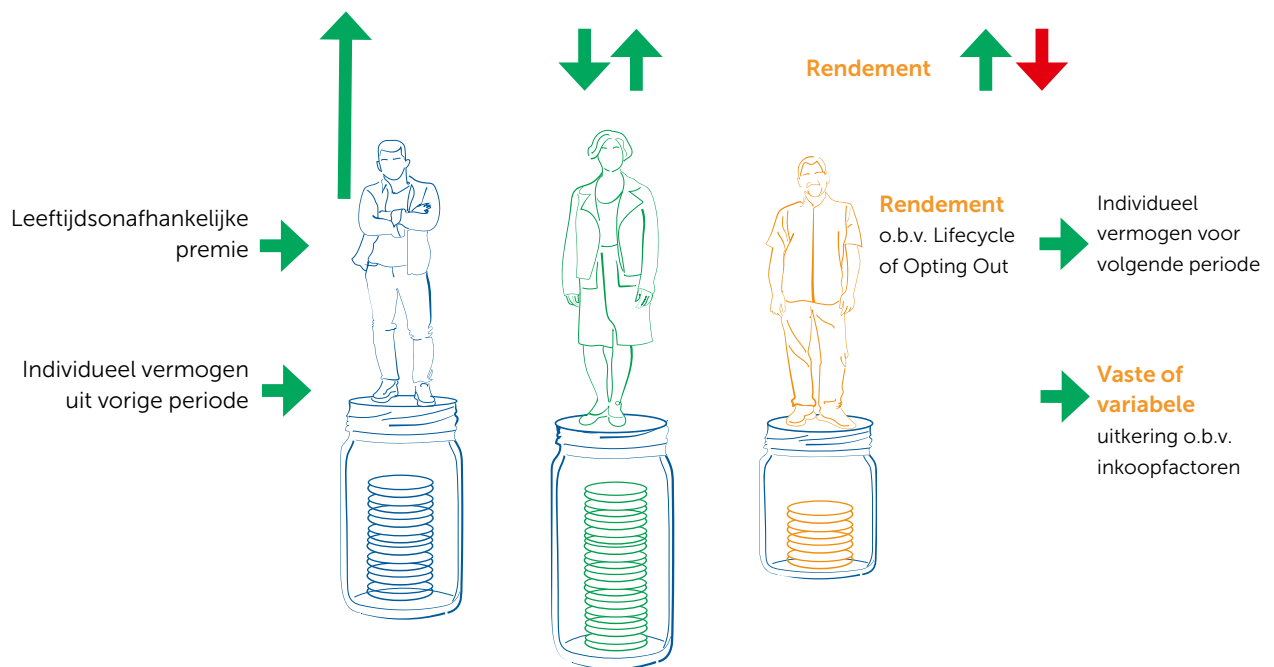
De solidaire premieregeling kenmerkt zich door een collectief fondsvermogen en een uitgebreide risicodeling per leeftijdscohort, in combinatie met een variabele pensioenuitkering. Onderdeel van het collectieve pensioenvermogen vormt de solidariteitsreserve. Deze kan onder andere gebruikt worden voor 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 opbouwfase.
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 voorkomt omgerekend op basis van een omrekenfactor die gebruikt is in de transitie van oude aanspraken onder nFTK-regelgeving naar de nieuwe solidaire of flexibele premiereregeling. 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.

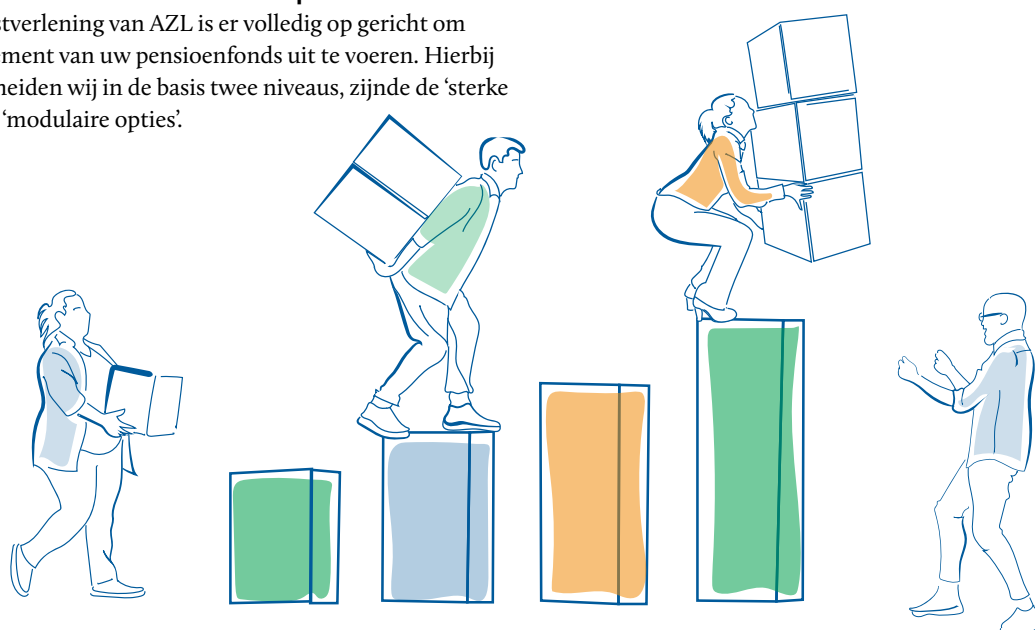
Sterke basis

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. Wij bieden echter geen combinatie van SPR en FPR aan.

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. Modulair kunnen aanvullende regelingen worden toegevoegd, echter er wordt altijd een basisregeling afgenomen.

Modulaire opties

- +**
1. Voor deelnemers verplichte excedentregeling;
 2. Voor deelnemers vrijwillige excedentregeling;
 3. Vrijwillige bijspaarregeling.

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).

** wel extra optie overgangsrecht voor bestaande Wet verbeterde premieregeling (WVP) bij FPR.*



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 leeftijdsafhankelijk vastgesteld. De hoogte van de premie kan door de werkgever worden aangeleverd of op basis van ontvangen salarisgegevens worden vastgesteld.

AZL additioneel

Beleggen op basis van ontvangen premie

Bij FPR is dat vanaf moment aankoop van de belegging voor de deelnemer. Voor SPR is dit rendement dragend vanaf het moment van ontvangst op de bankrekening van het fonds (collectief beleggen).

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

De maandpremie voor zowel de pensioenopbouw als de risicoverzekeringen wordt via automatische B2B-incasso geïnd.



Modulaire opties

+ Voor een te late ontvangst van de premie en/of een te late aanlevering van mutaties wordt een boeterente 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.

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

Modulaire opties (Voor beide regelingen geldend)

+ 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.

Modulaire opties (Voor de flexibele premieregeling)

+ 3. Overgangsrecht voor bestaande WVP-regeling
Voor deelnemers die overkomen uit een (oude) bestaande WVP-regeling kan de progressieve staffel voor pensioenopbouw die gold voor het invaren gehandhaafd blijven.



4.3 Opvangen biometrische risico's

De resultaten uit sterfte en arbeidsongeschiktheid kunnen door de deelnemers zelf gedragen worden of kunnen worden verrekend. In de sterke basis is het uitgangspunt, dat de risico's van micro en macro langlevens rechtstreeks met de deelnemer worden verrekend. In het onderdeel 'reserves' (5.2.2 en 6.2.2) is de modulaire optie 'verrekenen met de solidariteitsreserve/risicodelingsreserve' opgenomen.

Sterke basis

Wettelijk

Risico micro langlevens in eigen beheer

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

Risico macro langlevens 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.

Modulaire opties

- + **1. Herverzekeren risico micro langlevens**
Het risico dat er in enig jaar meer of minder mensen sterven dan van tevoren is voorspeld, is herverzekerd.
- + **2. Herverzekeren risico macro langlevens**
Het risico dat de sterftetafels worden aangepast waardoor er op termijn meer of minder moet worden uitgekeerd, is herverzekerd.
- + **3. Premievrijstelling via separate reserve**
Het risico op de premievrijstelling arbeidsongeschiktheid wordt via een aparte reserve gefinancierd.



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

Vaststelling risicopremie afhankelijk van wel/niet verplichte regeling

Bij een niet verplicht gestelde regeling is de risicopremie leeftijdsafhankelijk en indien wel verplicht gesteld, dan is de risicopremie leeftijdsafhankelijk.

Uniform partnerbegrip

Is opgenomen conform de bepalingen in de wetgeving. De standaard dekking is op basis van onbepaald partnerschap.

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.

Minimaal 3 maanden dekking na uitdiensttreding bij een WW- of ZW-uitkering

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

Keuze uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen op risicobasis

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

Modulaire opties

- +** 1. Nabestaandenpensioen herverzekerd met éénmalige uitkering aan het pensioenfonds
Het nabestaandenpensioen is herverzekerd. Bij overlijden ontvangt het pensioenfonds een éénmalige uitkering en zet dit om in een variabele uitkering.
- +** 2. Het nabestaandenpensioen is herverzekerd met een doorlopende vaste uitkering
Het nabestaandenpensioen is herverzekerd. Bij overlijden ontvangt het pensioenfonds periodiek een vaste uitkering ten behoeve van de doorbetaling.
- +** 3. Keuze uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen op risicobasis voor afwijkende periode
Het pensioenfonds kiest voor een vrijwillige voortzetting van de risicodekking voor een bepaalde periode (minimaal vijftien jaar), waarbij de risicopremie ten laste komt van het beschikbare kapitaal van de ex-deelnemer.
- +** 4. 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 nabestaandenpensioen risicodekking. De bijbehorende risicopremie voor dekking partnerpensioen oude regeling komt ten laste van het kapitaal van de deelnemer. Eindleeftijd wezenpensioen conform laatste reglement voor omzetting.
- +** 5. Partnerpensioen op basis van bepaalde partner
Aanmelden van de verzekerde partner is verplicht om in aanmerking te komen voor een uitkering bij overlijden.
- +** 6. Standaard zes maanden voortzetting risicodekking na uitdiensttreding
Het fonds kiest ervoor om standaard zes maanden in plaats van drie maanden risicodekking te bieden bij einde dienstverband.

4.5 Aanvullende overlijdensdekkingen

Behalve de nieuwe variant van het nabestaandenpensioen op risicobasis en het garantie 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.



- +** 1. Vrijwillig ANW-hiaatpensioen op basis van vast bedrag
 Het verzekerd ANW-hiaatpensioen bevat één bedrag dat voor iedereen gelijk is.
- +** 2. Vrijwillig ANW-hiaatpensioen met keuze tussen twee bedragen
 De deelnemer heeft de keuze om te kiezen tussen twee bedragen t.a.v. de hoogte van de dekking.
- +** 3. Verplicht ANW-hiaatpensioen op basis van vast bedrag
 Het verzekerd ANW-hiaatpensioen bevat één bedrag dat voor iedereen gelijk is.
- +** 4. Verplicht ANW-hiaatpensioen met keuze tussen twee bedragen
 De deelnemer heeft de keuze om te kiezen tussen twee bedragen t.a.v. de hoogte van de dekking.
- +** 5. Tijdelijk partnerpensioen op risicobasis tot AOW-datum
 Het tijdelijk partnerpensioen kan verzekerd worden als percentage van het salaris of als percentage van de pensioengrondslag.

4.6 Arbeidsongeschiktheidsdekkingen

Ook in de nieuwe regelingen blijft het mogelijk om voorzieningen te bieden voor deelnemers die arbeidsongeschikt worden om een pensioengat of grote inkomensachteruitgang te voorkomen.

Sterke basis

Premievrije doorbouw bij arbeidsongeschiktheid (AO)

Als een deelnemer arbeidsongeschikt wordt, wordt zijn pensioenopbouw voortgezet. Dit kan op basis van een bevroren grondslag of een jaarlijks geïndexeerde grondslag met als peilmoment de 1e ziektedag.

De premievrije doorbouw wordt gefinancierd vanuit de AO-reserve of de operationele reserve.

Bij nieuwe toetredingen van arbeidsongeschikte deelnemers wordt het AO-convenant gevolgd.

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

Modulaire opties



1. Arbeidsongeschiktheidspensioen in de basis-regeling in eigen beheer

Het arbeidsongeschiktheidspensioen basis bedraagt een percentage van de grondslag tot de WIA-jaarloongrens. In deze variant wordt het risico door het fonds gedragen.



4. Arbeidsongeschiktheidspensioen excedent herverzekerd

Het al dan niet gemaximeerde salaris minus de WIA-jaarloongrens maal het verzekerd percentage waarbij het risico is herverzekerd.



2. Arbeidsongeschiktheidspensioen in de basis-regeling herverzekerd

Het arbeidsongeschiktheidspensioen basis bedraagt een percentage van de grondslag tot WIA-jaarloongrens. In deze variant is het risico herverzekerd.



5. Het AO-convenant wordt niet gevolgd

Bij het bepalen van het in- en uitlooprisico wordt geen rekening gehouden met de bepalingen van het AO-convenant.



3. Arbeidsongeschiktheidspensioen excedent in eigen beheer

Het al dan niet gemaximeerde salaris minus de WIA-jaarloongrens maal het verzekerd percentage waarbij het risico door het fonds gedragen wordt.



6. Afwijken van de UWV-beschikking voor vaststellen toe- en afname arbeidsongeschiktheid

Mutaties in arbeidsongeschiktheidspercentages worden door een derde partij (bijvoorbeeld door een eigen keuringsarts) doorgegeven.

7. Peilmoment grondslagbepaling aanvang is 1^e ziektedag

De grondslag op de 1^e ziektedag wordt genomen om de premievrije voortzetting van pensioenopbouw op te baseren.

4.7 Het spreiden van resultaten

Bij de nieuwe pensioencontracten zorgen financiële meevalers 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 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 en het aantal jaren waarover het resultaat gedeeld wordt. Dit ligt van tevoren vast.



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. Op basis van vooraf bepaalde verdeelregels worden rendementen toegekend op basis van leeftijdscohorten. Hierbij wordt de toebedeling op basis van direct (feitelijk) rendement toegepast op basis van één beschermingsportefeuille.

AZL Additioneel

Maandelijkse rapportage van het kapitaal

Maandelijks wordt aan het pensioenfonds (vermogensbeheerder) gerapporteerd over het collectieve vermogen volgens de administratie (inclusief de kasstromen).

Maandelijks informeren deelnemer

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

Eén vermogensbeheerder

Er wordt aangesloten op één vermogensbeheerder.

Modulaire opties



1. Toedelen van het beschermingsrendement op basis van de indirecte (theoretische) rendementstoedeling

Rendementen worden verdeeld op basis van de theoretische rendementstoedelingsmethode.



2. 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). Bijvoorbeeld aparte groep uitkeringsgerechtigden bij een collectieve uitkeringsfase.



3. Toedelen op basis van werkelijk rendement bij meerdere beschermingsportefeuilles

Voor verschillende doelen worden verschillende beschermingsportefeuilles (maximaal vijf) bijgehouden waarvan de resultaten separaat worden verdeeld.



4. Communicatie geldstroom met maximaal 5 vermogensbeheerders

Hierbij dient één partij 'in de lead te zijn'. Dit kan één van de vermogensbeheerders zijn, de custodian of de fiduciair manager.

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.
- 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.
- 6. 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.

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.

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 micro- en macro langlevensrisico wordt collectief gedeeld, maar dit kan ook verrekend worden met de solidariteitsreserve (zie onderdeel Reserves).

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 (solidariteits-)reserve.

Collectief gedragen micro en macro langlevensrisico

Deze risico's worden collectief door de gepensioneerden gedragen.

Communicatiegeldstroom

AZL communiceert de liquiditeitsstroom in geld met één vermogensbeheerder.

Modulaire opties



1. Communicatiegeldstroom met maximaal vijf vermogensbeheerders

Hierbij dient één partij 'in de lead te zijn'. Dit kan één van de vermogensbeheerders zijn, de custodian of de fiduciair manager.



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

Eén vermogensbeheerder

Er wordt aangesloten op één vermogensbeheerder, die voorkomt op het message-platform van AZL.

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. Interactie met maximaal vijf vermogensbeheerders/transfer agents

Er kunnen max. vijf vermogensbeheerders/transfer agents worden aangesloten mits deze op het reeds beschikbare message-platform van AZL aangesloten zijn.



5. Maximaal vijf lifecycles of profielen

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



2. Kostenverrekening vindt achteraf plaats

De kosten voor vermogensbeheer worden per nota (deels) achteraf verrekend met de deelnemer (bv. de inhouding van de management fee).



6. Verrekening van opbrengsten buiten koers of belegging

U geeft aan AZL door hoe wij de vrijgekomen opbrengsten dienen te herbeleggen voor u.



3. Beleggingsfondsen die niet in euro noteren, maar wel euro-instructie toestaan

Dit kan als AZL de beleggingstransacties in euro's kan uitvoeren en de price vendor van AZL ook de wisselkoers naar euro's kan aanleveren.



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

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



4. Opting-out en/of vrije keuze

Opting-out kan als de deelnemer kan kiezen uit de producten die ook in de lifecycle(s) worden gebruikt. Bij vrije keuze kan (ook) gekozen worden uit producten die geen onderdeel zijn van de lifecycles.



8. Tot vier maal per jaar onttrekken van kosten als bijdrage aan regeling

Vanuit het kapitaal van de deelnemer kan vier keer per jaar een onttrekking plaatsvinden ter bijdrage aan de kosten van de regeling. De onttrokken bijdrage wordt als lumpsum aan het fonds overgemaakt.



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

- 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.
- 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 afroming 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 vanaf tien jaar voor 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



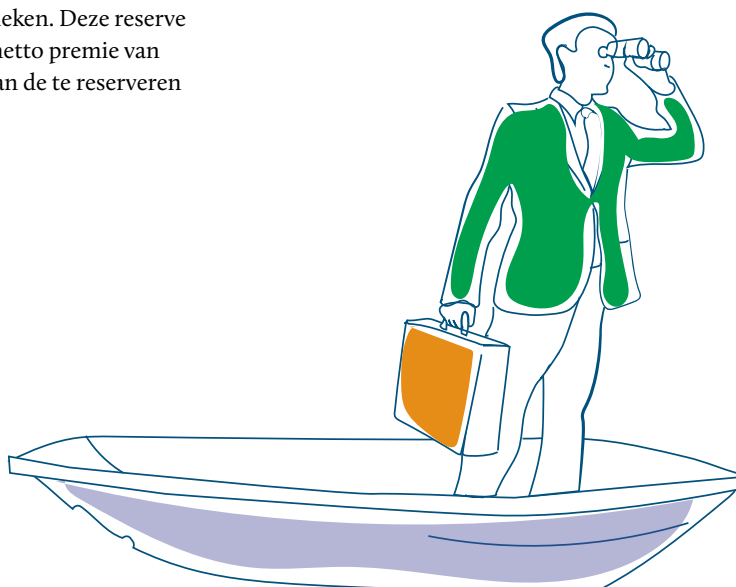
1. Delen van resultaten op nabestaandenpensioen via de operationele reserve

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 Reserves).

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.

Communicatiegeldstroom

AZL communiceert de liquiditeitsstroom in geld met één vermogensbeheerder.

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. Communicatie geldstroom met maximaal vijf vermogensbeheerders

Hierbij dient één partij 'in de lead te zijn'. Dit kan één van de vermogensbeheerders zijn, de custodian of de fiduciair manager.



2. Directe inkoop tijdens opbouw

Vanaf tien jaar voor pensioeren kunnen uw deelnemers jaarlijks een gedeelte van het individueel kapitaal overzetten naar de collectieve toedelingskring behorende bij de variabele uitkering.



3. 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

+ 7. Percentage premievrije doorbouw

+ 8. Percentage vrijwillige voortzetting

Grondslagbepaling

Sterke basis

- Pensioengrondslag op fulltime basis = FT salaris +/- FT franchise;
- Peilmoment grondslag in dienst en vervolgens per 1 januari.

Modulaire opties

+ 1. Pensioengrondslag op basis van (parttime) salaris

+ 2. VCR-grondslag

+ 3. Tussentijdse grondslagbepaling (collectieve of individuele salariswijziging)

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 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/