

# Het Kapitaal Pensioen Plan

## Collectief

**delta lloyd**

### Onderwerpen:

**Type Product**  
**Doelgroep**  
**Productvorm**  
**Beschikbare Premie**  
**Pensioenaanspraken**  
**Vrijstelling Premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid**  
**Pensioenbepalende gegevens**  
**Toetreding**  
**Richtpensioendatum**  
**Flexibele elementen**  
**Betaling**

**Contractsduur**  
**Winstdeling**  
**Aanvullende verzekering**  
**Acceptatie**  
**Service elementen**

### Type product

Premieovereenkomst in de vorm van gegarandeerd kapitaal. Deelname verplicht voor werknemers die voldoen aan toetredingseisen.

### Toepassing

Volledige regeling, basis- en/of excedentregeling.

### Doelgroep

Werkgevers of pensioenfondsen met minimaal 2 deelnemers en een jaarlijkse totale pensioenpremie van minimaal 10.000 euro

### Productvorm

Op basis van een beschikbaar te stellen premie volgens een leeftijdsafhankelijke staffel, wordt een kapitaal bij leven op de pensioendatum verzekerd. Dit moet op de pensioendatum worden aangewend voor een combinatie van ouderdomspensioen en partnerpensioen in de verhouding van 100:70. De aankoop kan gedaan worden bij Delta Lloyd of bij een andere levensverzekeraar. Daarnaast wordt aanvullend een partnerpensioen en wezen-pensioen gedurende het deelnemerschap op basis van éénjarig risico verzekerd. De hoogte hiervan is gebaseerd op het principe van een eindloonregeling en wordt gefinancierd buiten de beschikbare premie om.

### Premieovereenkomst

De staffel uit 2007 is voor mannen en vrouwen gelijk en is een percentage van de beschikbare premiestaffels door het Ministerie van Financiën opgesteld.

### Basistabel (pensioenleeftijd 65)

Leeftijd	Staffel 2
15	6,3
20	7,2
25	8,8
30	10,7
35	13,0
40	15,9
45	19,5
50	24,0
55	29,7
60	37,2

Als de werkgever niet 100% van de staffel wil toezeggen, kan ook een lager percentage van de staffel worden gehanteerd. De staffel wordt dan procentueel verlaagd (bandbreedte is minimaal 50%, maximaal 100% met stapgrootte 5%).

### Pensioenaanspraken

- Kapitaal bij leven van de verzekerde op de pensioendatum
- Partnerpensioen bij overlijden gedurende het deelnemerschap van 70% van een fictief ouderdomspensioen ter grootte van 1,4% tot 1,75% van de laatste pensioengrondslag maal het aantal dienstjaren bij de werkgever doorgebracht.
- System partnerpensioen: bepaalde partner

Het op de pensioendatum beschikbaar komende kapitaal wordt aangewend voor een combinatie van ouderdomspensioen en

# Het Kapitaal Pensioen Plan

## Collectief

partnerpensioen in de verhouding van 100:70 op basis van seksneutrale tarieven. In de periode tot de pensioendatum wordt aanvullend een partnerpensioen inclusief wezenpensioen op risicobasis (gedurende het deelnemerschap) verzekerd. Na het deelnemerschap kan voor gemengd kapitaal worden gekozen.

### Vrijstelling premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling is meeverzekerd. De werkgever heeft de keus uit een staffelvolgende premievrijstelling of een gelijkblijvende premievrijstelling. De werkgever heeft hierbij de keuze uit premievrijstelling op basis van 2, 3, 4 of 6 (WIA) klassen. Ingang en indeling volgen de WIA-beschikking.

### De vrijstellingsklassen in tabelvorm

Arbeidsongeschiktheidspercentage	WIA 2 klasse systeem	3 klasse systeem	4 klasse systeem	6 klasse systeem
Van 80% tot 100%	100%	100%	100%	100%
Van 65% tot 80%	100%	100%	100%	72,5%
Van 55% tot 65%	0%	50%	50%	60%
Van 45% tot 55%	0%	50%	50%	50%
Van 35% tot 45%	0%	0%	25%	40%
Van 0% tot 35%	0%	0%	0%	0%

### Pensioenbepalende gegevens

#### Franchise

- 10/7 x 2 x AOW voor gehuwden, inclusief vakantietoeslag, of
- 10/7 x 1 x AOW voor gehuwden, inclusief vakantietoeslag, of
- 10/7 x 1 x AOW voor ongehuwden, inclusief vakantietoeslag, of
- vast bedrag, door werkgever vastgesteld (minimaal 10/7 x 1 x AOW gehuwden, inclusief vakantietoeslag, jaarlijks te indexeren (index CAO-lonen).

Het is toegestaan een lagere franchise te hanteren dan 10/7 maal de AOW uitkering voor een gehuwde. Daarbij behoren verlaagde staffelpercentages.

### Pensioengrondslag (PG)

Pensioengevend salaris +/- franchise

### Pensioengevend salaris

12 x maandsalaris, eventueel aangevuld met vakantietoeslag, dertiende maand en (vaste) bonus of winstuitkering. Door de werkgever vast te stellen.

### Toetreding

De toetredingsleeftijd van de werknemer kan variëren van 15 tot en met 21 jaar (keuze werkgever op regelingniveau). Toetreding heeft plaats vanaf de eerste van de maand waarin de werknemer de toetredingsleeftijd bereikt. Er is geen wachttijd van toepassing.

### Voorregeling

Voor deelnemers die nog niet voldoen aan toetredingseis: verzekering van PnP en Wzp op risicobasis.

### Richtpensioendatum

1e van de maand waarin de deelnemer 65 jaar wordt.

### Flexperiode

Door de werkgever vast te stellen waarbij de pensioenleeftijd van de deelnemer tussen minimaal 55 en maximaal 70 jaar ligt. De deelnemer kan, in overleg met de werkgever, zijn definitieve pensioendatum vaststellen.

### Flexibele elementen

#### Wettelijk recht

- Uitrust PnP voor OP na aanwenden van het kapitaal op de pensioendatum.
- Uitrust van OP naar PnP op pensioendatum en beëindiging dienstverband

### Elementen vast te stellen door de werkgever op regelingsniveau:

- Vervroeging of uitstel van de pensioendatum binnen de flexperiode;
- Deeltijdpensionering;
- Hoog-laagvariant (100:75 of 100:85); 1e uitkeringsduur hoog is 5 of 10 jaar.
- Laag-hoogvariant (75:100 of 85:100); 1e uitkeringsduur laag is 5 of 10 jaar.

Deelnemer dient minimaal 6 maanden vooraf keuze bekend te maken.

# Het Kapitaal Pensioen Plan

## Collectief

### Verhoging pensioen

Toeslagverlening opgebouwde aanspraken uit winstdeling.

### Uitkeringswijze partnerpensioen gedurende deelnemerschap

Maandelijks termijnen (achteraf), rechtstreeks aan de (mede) verzekerde.

### Ingangsdatum

1e van de maand waarin pensioendatum of overlijdensdatum verzekerde.

### Uitkering partnerpensioen gedurende deelnemerschap

1e van de maand waarin het overlijden van de verzekerde plaatsvindt.

### Financiering

- Systeem van gelijkblijvende premie
- Eénjarige risicostortingen (voor het partnerpensioen op risicobasis)

### Termijn betaling

Jaarlijks per 1 januari.

### Aanpassing aanspraken

Jaarlijks per 1 januari aanpassing franchise en pensioengevend salaris.

### Incasso

Via rekening-courantsysteem op werkgeversniveau.

### Contractduur

5 of 10 jaar, vanaf eerstvolgende 1 januari met stilzwijgende verlenging en opzegtermijn van 6 maanden.

### Na contractexpiratie:

- verlenging op nader overeen te komen voorwaarden, of
- opgebouwde aanspraken premievrij achterlaten, toekomstige opbouw bij nieuwe risicodragers, of
- afkoop opgebouwde aanspraken en overdracht naar nieuwe risicodragers.

### Winstdeling

Overrenteregeling, middels systeem van fictieve leningen op basis van afgeleide van door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur FTK. De rente wordt maandelijks gepubliceerd op DNB website.

### Aanvullende Verzekeringen

Naast deze pensioenregeling zijn ook aanvullende pensioenvormen mee te verzekeren; additioneel, dus niet uit de beschikbare premie:

- **Het Arbeidsongeschiktheidspensioen(verplicht)**  
Excedent arbeidsongeschiktheidspensioen ter compensatie van inkomensachteruitgang door WIA;
- **Het Anw-hiaat Pensioen (verplicht en facultatief)**  
Aanvullend tijdelijk partnerpensioen als invulling van een mogelijk Anw-hiaat.

### Acceptatie

Conform de Regeling risico - acceptatie.

Boven de WIA grens een maximale salarisstijging van 25% per jaar. De maximaal te verzekeren pensioenbedragen zijn gebaseerd op een maximum pensioengevend inkomen van 300.000 euro ongeacht de grootte van het contract.

### Service-elementen

- Duidelijke startbrieven en pensioenopgaven
- Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht voor de deelnemer
- Opvraagbaar pensioenreglement voor de deelnemer
- Handleiding voor de administrateur van de werkgever
- Elektronisch mutaties doorgeven via Pensioenadministratie Online
- Eigen aanspreekpunt voor werkgever en adviseur
- Jaarlijkse fiscale opgave voor gepensioneerden
- Jaarlijkse opgave Factor A
- Korte levertermijn collectieve pensioenoffertes
- Pensioenhulpdesk voor deelnemers
- Internationale winstdeling te behalen met Insurope

Delta Lloyd Verzekeringen  
Postbus 1000  
1000 BA Amsterdam  
www.ddd.nl