

# Het Persoonlijk Pensioen Plan Collectief - Nettostaffel



## Onderwerpen:

### Type product

### Doelgroep

### Beschikbare premie

### Nabestaandenpensioen

### De Delta Lloyd Lifecycles

### Vrijstelling premiebetaling

### bij arbeidsongeschiktheid

### Pensioenbepalende gegevens

### Toetreding

### Richtpensioendatum

### Flexibele elementen

### Betaling

### Contractsduur

### Aanvullende verzekeringen

### Aanvullende storting voor extra pensioen

### Acceptatie

### Uitlooprisico

### Service-elementen

## Type product

Het Delta Lloyd Persoonlijk Pensioen Plan collectief (PPPC) is een veelzijdig modulair pensioenproduct op basis van een beschikbare premie. De premies worden belegd voor de opbouw van een kapitaal. Op pensioendatum moet van het opgebouwde kapitaal ouderdomspensioen en partnerpensioen worden aangekocht.

PPPC is geschikt als volledige regeling, basis- en/of excedentregeling.

## Doelgroep

Werkgevers met minimaal 2 deelnemers en een jaarlijkse totale pensioenpremie van minimaal 2.500 euro.

## Beschikbare premie

Uitgangspunt voor de regeling is staffel 2 (ouderdomspensioen en uitgesteld partnerpensioen) uit het staffelbesluit van 21 december 2009. Dit betreft een netto staffel. De kosten en risicodekkingen worden buiten de beschikbare premie om bij de werkgever in rekening gebracht. De gehele beschikbare premie (met uitzondering van 0,5% aankoopkosten voor de fondsen) wordt aangewend om participaties in beleggingsfondsen mee aan te kopen. Het is mogelijk een afgeleide van de ministeriële staffel te kiezen. Hiervoor kan een vrij percentage worden opgegeven, waarmee de gehele staffel wordt vermenigvuldigd.

## Nabestaandenpensioen

Partner-, en wezenpensioen bij overlijden voor de pensioendatum is standaard in de regeling meeverzekerd. Tot 50 deelnemers kent PPPc een bepaalde partner-systematiek. Vanaf 50 deelnemers een onbepaalde partner-systematiek. Het wezenpensioen is altijd onbepaald.

Voor de partnerdekkingen bij overlijden voor de pensioendatum bestaat de keuze uit twee varianten:

- Kapitaalsuitkering  
Bij overlijden voor de pensioendatum wordt een verzekerd kapitaal uitgekeerd waarmee pensioen wordt aangekocht (PPP1);
- Gegarandeerde pensioenuitkering  
Bij overlijden voor de pensioendatum vindt een gegarandeerde pensioenuitkering plaats (PPP2).

Tijdens het actief dienstverband is een verplicht partnerpensioen verzekerd dat bij overlijden voor pensioendatum altijd aan de nabestaanden uitkeert. Het opgebouwde kapitaal vervalt daarom aan Delta Lloyd en vindt er geen restitutie plaats. Na uitdiensttreding van de deelnemer kan een restitutiebeding bij overlijden worden opgenomen van 90% van het opgebouwde kapitaal. Deze mogelijkheid bestaat als de deelnemer een partner en/of kinderen jonger dan 27 jaar heeft. Over het kapitaal in de beleggingsrekening wordt aan het begin van elke betalingstermijn, een bonus bij leven bijgeschreven.

# Het Persoonlijk Pensioen Plan Collectief

Voor inactieve deelnemers met een kapitaalsuitkering, waaraan een 90% restitutiebeding is verbonden, wordt de bonus berekend over de resterende 10% van het opgebouwde kapitaal.

Het verzekeren van een 1%, 2% of 3% samengesteld stijgend partnerpensioen is mogelijk. Het wezenpensioen is een gegarandeerde uitkering. Uitkering vindt plaats tot een leeftijd tussen 18 en 27 jaar. Ook hier is het verzekeren van een 1%, 2% of 3% samengesteld stijgend wezenpensioen mogelijk.

## De Delta Lloyd Lifecycles

Delta Lloyd biedt standaard passief beheerde fondsen (Indexfondsen) aan. Bij Indexfondsen wordt in gerenommeerde indextrackers geïnvesteerd die een bepaalde financiële index volgen. Omdat geen actief fondsbeheer plaatsvindt, zijn de fondsbeheerkosten lager en wordt doorgaans het risico meer gespreid.

De Delta Lloyd Lifecycles voldoen aan de wettelijke eisen van beleggen. Naarmate de pensioendatum nadert wordt voorzichtiger belegd. Delta Lloyd biedt drie Lifecycles aan: de Neutrale Lifecycle, de Defensieve Lifecycle en de Offensieve Lifecycle.

### De Neutrale Lifecycle

De Neutrale Lifecycle is de standaard-lifecycle van Delta Lloyd. Iedere nieuwe deelnemer aan het Persoonlijk Pensioen Plan wordt automatisch opgenomen in deze Lifecycle. De deelnemer gaat binnen de Neutrale Lifecycle steeds voorzichtiger beleggen naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Zo wordt in de beginperiode vooral in aandelen en onroerend goed belegd. Vanaf 50-jarige leeftijd wordt het pensioenkapitaal geleidelijk overgeheveld naar de Pensioenstabilisator, zodat de deelnemer steeds meer zekerheid krijgt over de hoogte van zijn toekomstige pensioenuitkering. De Neutrale Lifecycle kent een optimale balans tussen rendement en risico.

### De Defensieve Lifecycle

Ook binnen de Defensieve Lifecycle wordt steeds minder risicovol belegd naarmate de pensioendatum nadert. Een deelnemer belegt echter met meer zekerheid dan binnen de Neutrale Lifecycle. Zo wordt een lager percentage in aandelen belegd en vindt de overstap naar de Pensioenstabilisator plaats vanaf 45-jarige leeftijd.

### De Offensieve Lifecycle

De Offensieve Lifecycle is de meest risicovolle variant van de drie Lifecycles. Het verwachte rendement van deze Lifecycle is echter ook het hoogst. Een relatief hoog percentage van de beleggingsportefeuille wordt aanvankelijk in aandelen belegd. De geleidelijke overgang naar de Pensioenstabilisator vindt pas plaats vanaf een leeftijd van 55 jaar.

## De Delta Lloyd Pensioenstabilisator

Met de Delta Lloyd Pensioenstabilisator creëert een deelnemer binnen het Persoonlijk Pensioen Plan zekerheid over zijn aan te kopen pensioen. De deelnemer koopt participaties aan van de Pensioenstabilisator. Deze participaties hebben dagelijks een waarde (een 'koers') die een tegengesteld verband kent met het verloop van de marktrente. Deze koers stijgt dus bij een dalende rente; andersom daalt de koers bij een stijgende rente. Op deze manier heeft het verloop van de marktrente nauwelijks invloed op de aan te kopen pensioenuitkeringen. De Delta Lloyd Pensioenstabilisator is een vast onderdeel van alle Lifecycles.

## Zelf Beleggen

Delta Lloyd adviseert alle deelnemers om te profiteren van het gemak van de Lifecycles. De deelnemer kan echter ook de mogelijkheid worden geboden om zelf de beleggingsverantwoordelijkheid op zich te nemen. Dit kan door gebruik te maken van het uitgebreide fonds aanbod van Delta Lloyd. Binnen het Zelf Beleggen gelden de volgende garantiemogelijkheden:

- Profielmixfonds 1 met inleggarantie;
- Delta Lloyd Rente Fonds met 3% rendementsgarantie.

## Drie gradaties van beleggingsvrijheid

De werkgever bepaalt de mate van beleggingsvrijheid voor zijn werknemers.

Hij heeft de keuze uit:

- geen beleggingsvrijheid: de deelnemer kan alleen beleggen in de Neutrale Lifecycle;
- beperkte beleggingsvrijheid: de deelnemer heeft de keuze uit de drie Lifecycles;
- volledige beleggingsvrijheid: de deelnemer kan kiezen uit één van de Lifecycles of uit het fonds aanbod binnen Zelf Beleggen.

# Het Persoonlijk Pensioen Plan Collectief

## Risicoprofiel

Wanneer een deelnemer in zijn beleggingskeuze wil afwijken van de Neutrale Lifecycle, dan dient hij een risicoprofiel door te geven. Dit kan door het invullen van de Profielbepaler, te vinden op [www.deltalloyd.nl](http://www.deltalloyd.nl).

## Switchen

In geval van switchen binnen de Lifecycles of naar de Lifecycles worden geen aan-, -en verkoopkosten in rekening gebracht. Bij switchen tussen de fondsen binnen Zelf Beleggen worden 0,5% aankoop, en 0,5% verkoopkosten in rekening gebracht. Hetzelfde geldt voor switchen vanuit de Lifecycles naar Zelf Beleggen. Daarnaast kunnen deelnemers binnen één maand na ingang van het contract gratis switchen. Meer informatie over de Delta Lloyd Lifecycles, de Pensioenstabilisator en Zelf Beleggen vindt u op het Delta Lloyd Digitaal Domein (DDD).

## 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 keus uit premievrijstelling op basis van 3 of 6 (WIA) klassen. Ingang en indeling volgen de WIA-beschikking.

De vrijstellingsklassen in tabelvorm

Arbeidsongeschiktheids percentage	WIA 6 klasse systeem	3 klasse systeem
Van 80% tot 100%	100%	100%
Van 65% tot 80%	72,5%	100%
Van 55% tot 65%	60%	50%
Van 45% tot 55%	50%	50%
Van 35% tot 45%	40%	0%
Van 0% tot 35%	0%	0%

## Pensioenbepalende gegevens

### Franchise

- 10/7 x 2 x AOW voor gehuwden, exclusief vakantietoeslag;
- 10/7 x 1 x AOW voor ongehuwden, inclusief vakantietoeslag;
- Wettelijk minimumloon exclusief vakantietoeslag;
- Vast bedrag, door werkgever vastgesteld (minimaal 10/7 x 1 x AOW gehuwden, inclusief vakantietoeslag, jaarlijks te indexeren (1%,2% of 3%).

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

### Pensioengrondslag

Pensioengevend salaris +/- franchise.

### Pensioengevend salaris

12 x maandsalaris, eventueel aangevuld met vakantietoeslag, dertiende maand. 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 vindt plaats vanaf de eerste van de maand waarin de werknemer de toetredingsleeftijd bereikt. Er kan gekozen worden voor een wachttijd van maximaal 2 maanden.

### Voorregeling

Voor deelnemers die nog niet voldoen aan de toetredingseis: verzekering van het partnerpensioen en wezenpensioen. De risicodekkingen in de voorregeling zijn hetzelfde als de risicodekkingen in de hoofdregeling. Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid wordt standaard meeverzekerd voor deze dekkingen.

### Richtpensioendatum

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

## Flexibele elementen

### Wettelijk recht

- Uitrust partnerpensioen voor ouderdomspensioen op de pensioendatum (alleen mogelijk als het tot uitkering komende kapitaal op pensioendatum moet worden gebruikt voor de aankoop van een ouderdoms-, -en partnerpensioen)

Elementen vast te stellen door de werkgever op regelingsniveau:

- Vervroeging of uitstel van de pensioendatum binnen de flexperiode. Er kan gekozen worden voor een flexperiode. De flexperiode loopt op zijn vroegst vanaf 55 jaar tot uiterlijk 70 jaar. Afwijken daarvan is alleen mogelijk in hele jaren;
- Deeltijd pensionering;
- Hoog-laagvariant (100 : 75 of 100 : 85); 1e uitkeringsduur hoog is 5 of 10 jaar.

# Het Persoonlijk Pensioen Plan Collectief

## Betaling

Premiebetaling is mogelijk per jaar, halfjaar, kwartaal of per maand. Bij maandbetaling geschiedt de incasso automatisch. Daartegenover staat dat bij maandbetaling geen extra aanvullende kosten in rekening worden gebracht. De standaard hoofdverschijndag is 1 januari. Het is ook mogelijk om voor een andere maand te kiezen. De hoofdverschijndag blijft wel altijd de eerste van de gekozen maand.

## Contractsduur

Het contract wordt door de werkgever voor 5 of 10 jaar aangegaan. Onder de 10 deelnemers kunnen geen contracten van 5 jaar worden aangegaan. Het contract wordt telkens voor eenzelfde tijdvak verlengd, tenzij het twee maanden voor de einddatum wordt beëindigd.

## Aanvullende verzekeringen

De onderstaande verzekeringen kunnen in combinatie met de genoemde varianten worden meeverzekerd.

### Arbeidsongeschiktheidspensioen

Voor werknemers met een inkomen hoger dan het WIA-grenssalaris kan een arbeidsongeschiktheidspensioen worden verzekerd. Dit arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 70 % van het verschil tussen het jaarsalaris en het WIA-grenssalaris. Een 1%, 2% of 3% samengesteld stijgend arbeidsongeschiktheidspensioen na ingang kan meeverzekerd worden. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt buiten de beschikbare premie om gefinancierd.

### Anw-hiaatpensioen

De werkgever kan ter dekking van het Anw-hiaat zijn werknemers de mogelijkheid bieden een Anw-hiaatpensioen te verzekeren. De werkgever bepaalt of het wettelijk Anw-bedrag, 8/7 van het wettelijk Anw-bedrag of een vast bedrag wordt meeverzekerd. Een 1%, 2% of 3% samengesteld stijgend Anw-hiaatpensioen na ingang kan meeverzekerd worden. Het Anw-hiaatpensioen wordt, buiten de beschikbare premie om gefinancierd.

## Aanvullende storting voor extra pensioen

Werknemers kunnen extra stortingen doen om (nog) eerder te stoppen met werken of om een hogere pensioenuitkering te ontvangen. De werknemers kunnen op vrijwillige basis extra stortingen doen. De werknemers kunnen tot op zekere hoogte zelf de inleg bepalen. De storting kan plaatsvinden in de vorm van een aanvullende premie of een aanvullende koopsom.

Daarnaast is de storting aan een maximum gebonden, aangezien in fiscale wet- en regelgeving is vastgelegd wat toelaatbaar wordt geacht. Wanneer de verzekerde de pensioenleeftijd bereikt, wordt in euro's de tegenwaarde van de participaties uitgekeerd voor de aankoop pensioen. Als advies voor een aanvullende storting wordt gegeven, dan is hiervoor een Financiële Bijsluiter van toepassing. Deze is te vinden op [www.deltalloyd.nl](http://www.deltalloyd.nl).

## Acceptatie

Conform de Regeling risico-acceptatie. Salarisstijgingen onder de WIA grens zijn onbepaald toegestaan. Boven de WIA grens is een maximale salarisstijging van 25% per jaar toegestaan. De maximaal te verzekeren pensioenbedragen zijn gebaseerd op een maximum pensioengevend inkomen van 300.000 euro ongeacht de grootte van het contract.

## Uitloopriscico

Op einddatum contract is uitloopriscico meeverzekerd voor zieke deelnemers.

## Service-elementen

De aan de verzekeraar verschuldigde kostenvergoeding is afgestemd op een vastomlijnd servicepakket werkzaamheden. De volgende werkzaamheden zijn in het servicepakket begrepen:

- Duidelijke startbrieven en pensioenopgaven;
- Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht (UPO) voor de deelnemer;
- Jaarlijks een Kosten- en waardeoverzicht voor de deelnemer;
- Mogelijkheid van online mutaties doorgeven;
- Eigen aanspreekpunt voor de werkgever en adviseur;
- Algemene informatie en antwoord op veelgestelde vragen over pensioen worden voor deelnemers via [www.deltalloyd.nl/mijnpensioen](http://www.deltalloyd.nl/mijnpensioen) gecommuniceerd;
- E-pensioen biedt deelnemers online inzicht in hun pensioenopbouw. Bovendien kunnen deelnemers zelf pensioenscenario's uitrekenen;
- Online offertes maken via PPPc online.

Aan deze productkaart kunnen geen rechten ontleend worden.

Delta Lloyd Levensverzekering NV  
Postbus 1000  
1000 BA Amsterdam  
[www.deltalloyd.nl](http://www.deltalloyd.nl)