

Het Balans Pensioen Plan Collectief



Onderwerpen

Type Product

Doelgroep

Productvormen

Beschikbare Premie

Pensioenaanspraken

Vrijstelling Premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Pensioenbepalende gegevens

Toetreding

Richtpensioendatum

Flexibele elementen

Betaling

Contractsduur

Winstdeling

Aanvullende verzekering

Acceptatie

Service elementen

Type product

Het Balans Pensioen Plan Collectief is een veelzijdig modulair pensioenproduct op basis van beschikbare premie. Het Balans Pensioen Plan is een premieovereenkomst met aanspraak op pensioen. Deelname verplicht voor werknemers die voldoen aan toetredingseisen.

Volledige regeling, basis- en/of excedentregeling.

Doelgroep

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

Productvormen

Binnen het Balans Pensioen Plan Collectief worden twee varianten aangeboden:

Variant 1 (staffel 4)

Op basis van de beschikbare premie volgens de leeftijdsstaffel wordt een combinatie van ouderdomspensioen, direct ingaand bereikbaar levenslang partnerpensioen en wezenpensioen verzekerd.

Variant 2 (staffel 2)

Op basis van de beschikbare premie volgens de leeftijdsstaffel wordt een combinatie van ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen bij overlijden op of na de richtpensioendatum verzekerd.

Daarnaast wordt aanvullend een levenslang partnerpensioen en wezenpensioen op basis van tijdelijk risico verzekerd.

De hoogte hiervan is gebaseerd op het principe van een middelloonregeling en wordt gefinancierd buiten de beschikbare premie om.

Beschikbare Premie

De staffel uit 2009 is voor mannen en vrouwen gelijk en is een percentage van de beschikbare premiestaffels door het Ministerie van Financiën opgesteld.

De uitgangspunten voor de regelingen:

- Ministeriële netto staffel 2
- Ministeriële netto staffel 4

Netto staffel wil zeggen dat de administratiekosten en kosten voor premievrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid niet uit de beschikbare premie worden betaald, maar buitenom in rekening worden gebracht.

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

Variant 1

- Levenslang ouderdomspensioen (OP)
- (Uitruikbaar) Partnerpensioen (PnP)

Percentage partnerpensioen: 70% van het ouderdomspensioen

- Systeem: onbepaalde partner
- Wezenpensioen (WzP)

Het Balans Pensioen Plan Collectief

Wezenpensioen = 20% WZPG = partnerpensioen(per kind) verdubbeling bij volle wezen)

- WZPG: Verzekerd partnerpensioen
- Uitkering tot leeftijd van 18 jaar, verlengd tot 27 jaar indien studierend of invalide

Op basis van de beschikbare premie volgens de leeftijdsstaffel wordt een combinatie van ouderdompensioen, partnerpensioen en wezenpensioen op basis van sekseneutrale tarieven verzekerd.

Variant 2

- Levenslang ouderdompensioen
- (Uitruikbaar) partnerpensioen bij overlijden op of na de richtpensioendatum

Percentage partnerpensioen: 70% van het ouderdompensioen

- Systeem: onbepaalde partner

Op basis van de beschikbare premie volgens de leeftijdsstaffel wordt een combinatie van ouderdompensioen en levenslang partnerpensioen bij overlijden op of na de richtpensioendatum op basis van sekseneutrale tarieven verzekerd. In de periode tot de richtpensioendatum wordt aanvullend een levenslang partnerpensioen inclusief wezenpensioen op tijdelijk risicobasis (uitkering bij overlijden vóór de richtpensioendatum) opgebouwd.

Vrijstelling premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling is meeverzekerd. De kosten hiervan worden niet aan de beschikbare premie onttrokken, maar worden buitenom in rekening gebracht.

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-klassen systeem	3-klassen systeem	4-klassen systeem	6-klassen systeem
Van 80%-100%	100%	100%	100%	100%
Van 65%-80%	100%	100%	100%	72,5%
Van 55%-65%	0%	50%	50%	60%
Van 45%-55%	0%	50%	50%	50%
Van 35%-45%	0%	0%	25%	40%
Van 0%-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-Ionen).

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 het partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis.

Het Balans Pensioen Plan Collectief

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

- Uitruil partnerpensioen voor ouderdomspensioen op de pensioendatum.
- Uitruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen op pensioendatum en beëindiging dienstverband.

Elementen vast te stellen door de werkgever op regelingsniveau:

- Vervroeging of uitstel van de pensioendatum binnen de flexperiode;
- Deeltijd pensionering;
- 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.

Verhoging pensioen

Toeslagverlening opgebouwde aanspraken uit winstdeling.

Uitkeringswijze partnerpensioen

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

Ingangsdatum

1e van de maand waarin pensioendatum of overlijdensdatum verzekerde.

Financiering

Variant 1

- Systeem van gelijkblijvende premie

Variant 2

- Systeem van gelijkblijvende premie, voor opbouw van ouderdomspensioen en uitgesteld partnerpensioen

- Stortingskoopsommen, voor opbouw van het levenslang partnerpensioen op basis van tijdelijk risico.

Betaling

Jaarlijks per 1 januari.

Aanpassing aanspraken

Jaarlijks per 1 januari aanpassing franchise en pensioengevend salaris.

Incasso

Via rekening-courantsysteem op werkgeversniveau.

Contractsduur

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 de 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 Arbeidsongeschiktheids Pensioen(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.
- Salarisstijgingen onder de WIA grens zijn onbeperkt toegestaan.

Het Balans Pensioen Plan Collectief

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.

Uitlooprisico

Op einddatum contract is uitlooprisico 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 (JPO) voor de deelnemer;
- Elektronische mutaties doorgeven via Pensioenadministratie Online;
- Eigen aanspreekpunt voor werkgever en adviseur
Algemene informatie en antwoord op veelgestelde vragen over pensioen worden voor deelnemers via mijnpensioen gecommuniceerd
- E-pensioen biedt deelnemers online inzicht in hun pensioenopbouw. Bovendien kunnen deelnemers zelf pensioenscenario's uitrekenen.

Aan deze productkaart kunnen geen rechten worden ontleend.

Delta Lloyd
Postbus 1000
1000 BA Amsterdam
www.deltalloyd.nl