



# **DE FLEXIBELE PREMIEREGELING**

## **Onze productkaart van een flexibele premiereregeling**

Achmea Pensioenservices | 20 maart 2023  
Versie 1.0

# Invulling van de flexibele premieregeling

## Per 1 januari 2027 moet het nieuwe pensioenstelsel er echt staan

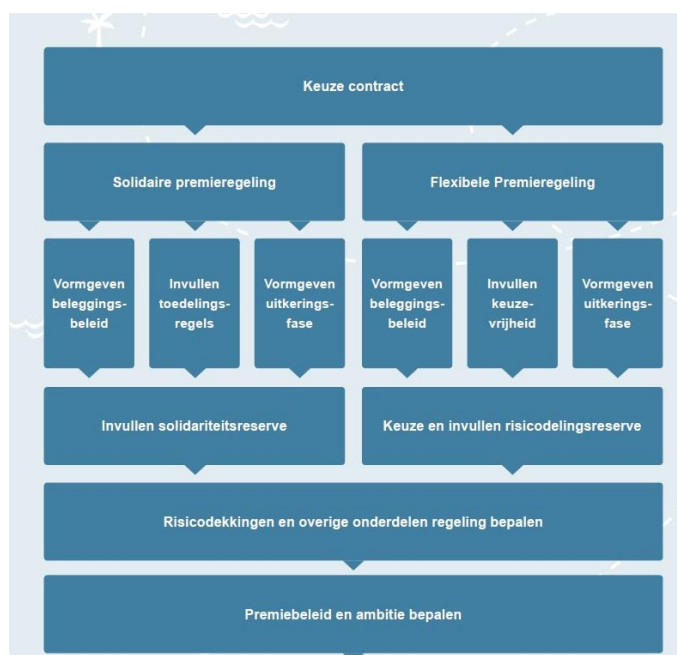
Voor die tijd moet er heel wat gebeuren. Het gaat onder andere over de keuze van een pensioencontract. Maar na de contractkeuze start de invulling en vormgeving van de regeling. Kortom, wat kunt u doen op weg naar een nieuwe pensioenregeling?

### Invulling van het contract

#### Fase 2: besluitvorming →

1. Uitwerking van de contractkeuze.
2. Vervolgonderzoek en onderbouwing van de keuzes.
3. Analyse over invaren.
4. Analyse en onderbouwing voor compensatie.

Resultaat: transitieplan en alle partijen akkoord.



## Een generiek aanbod dat staat

Ons uitgangspunt is een transparante en eenvoudige uitvoering. Doelstelling voor de komende jaren is het neerzetten van een solide en goede standaard waarmee onze klanten een nieuwe pensioenregeling kunnen invullen die daarbij in de praktijk realiseerbaar is voor al onze klanten. Daarbij moeten we keuzes maken. De transitie naar een nieuw stelsel is een enorm complexe operatie in een relatief korte periode. Maakbaarheid en haalbaarheid staan hierbij voorop. Dit betekent dat we er de komende periode voor kiezen niet alle opties die de wet biedt of maatwerk te ondersteunen. Het is niet uitgesloten dat we na de transitie meer opties ondersteunen. Kortom: we blijven zeker nadenken maar de focus ligt allereerst, in het belang van onze klanten en deelnemers, op het tijdig kunnen aanbieden van een solide basis.

### We beschrijven ons productaanbod waarmee uw regeling vorm krijgt

Met deze productkaart geven we inzicht in belangrijke keuzes die moeten worden gemaakt en de mogelijkheden die wij als uitvoerder ondersteunen in onze dienstverlening. Dit zijn keuzes die u als pensioenfonds of de sociale partners moeten maken bij het vormgeven van de nieuwe regeling. In onze visie documenten kunt u meer achtergrondinformatie vinden over de keuzes en de overwegingen. Dit geeft daarmee een eerste opzet voor de uitvoeringstoets. In overleg met Client en Contract management vindt verder afstemming plaats op details vanuit de producten en dienstencatalogus.

## Onderdeel Nieuwe Pensioen Regeling

Sociale partners

Pensioenfondsvond

## Productkeuzes

### Basis regeling: Premie en compensatiebeleid

Premiesystematiek	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="checkbox"/> Actual payment
Premiebeleid NPR	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/> Leeftijdsonafhankelijke premie %: 0-30% <input type="checkbox"/> Individueel bijsparen (tot fiscaal maximum 30%)
Compensatiebeleid	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	Gesloten: <input type="checkbox"/> Eerbiedigende werking staffel voor bestaande groep <input type="checkbox"/> Uit vermogen bij invaren voor bestaande groep
	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Open: <input type="checkbox"/> Compensatie premiestaffel (tijdelijk) (werkgever)
Overige onderdelen premie	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="checkbox"/> Opslag MVEV <input type="checkbox"/> Opslag operationele reserve (kosten)

### Risicodekkingen: Het Nabestaandenpensioen

Partnerpensioen vóór pensioneren	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Dekking <input type="checkbox"/> 1-50% pensioengevend inkomen
	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Grondslag <input type="checkbox"/> Ultimo deeltijdinkomen maandelijks achteraf <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> Middeling laatste 5 kalender jaren
	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Partnerbegrip <input type="checkbox"/> bepaald <input type="checkbox"/> onbepaald
	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Vorm <input type="checkbox"/> Variabel (Onderdeel collectief variabel pensioen) <input type="checkbox"/> Vastgesteld (alleen i.c.m. met herverzekering)
	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	Risicodrager <input type="checkbox"/> eigen risico drager <input type="checkbox"/> herverzekerd op kapitaalbasis <input type="checkbox"/> herverzekerd op rentebasis
	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Premiebeleid <input type="checkbox"/> doorsneepremie percentage <input type="checkbox"/> Leeftijdsafhankelijk premiepercentage

<sup>1</sup> Indien gewenst is verdieping op de mogelijkheden voor de grondslag en inkomenscomponenten aan te vragen via de Accountmanager.

Wezenpensioen vóór pensioneren



Dekking

- 1-20% pensioengevend salaris
- Eindleeftijd 25
- Verdubbeling bij volle wees (naar maximaal 40%)



Grondslag

- Volgt partnerpensioen



Kindbegrip

- Altijd onbepaald (geen kind registratie vooraf)



Vorm en risicodrager

- Volgt partnerpensioen

Overbruggingspartnerpensioen vóór pensioneren (optioneel in de pensioenregeling)



Dekking (verplicht als de deelnemer een partnerpensioen heeft)

- Vast bedrag



Eindleeftijd uitkering

- AOW leeftijd partner



Vorm

- Variabel<sup>2</sup>
- Vastgesteld (alleen i.c.m. met herverzekering)



Risicodrager

- eigen risico drager
- herverzekerd op kapitaalbasis
- herverzekerd op rentebasis

Vrijwillige voortzetting partner- en wezenpensioen na einde deelname.



Standaard uitloop

- 3 maanden (bij geen WW en ziektewet)
- 6 maanden (bij geen WW en ziektewet)



Voortzettingsperiode partnerpensioen

- 15 jaar
- Tot pensionering



Beperking uitruil kapitaal

- Tot kapitaal onder de afkoopgrens komt
- Tot kapitaal onder X keer de afkoopgrens komt

## Risicodekkingen: Arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling



Risico drager

- eigen risico drager
- herverzekerd op kapitaalbasis
- herverzekerd op rentebasis

Arbeidsongeschiktheidspensioen



Vorm

- Geen (buiten het pensioenfonds bij een verzekeraar)
- Vastgesteld (herverzekerd op rentebasis)

<sup>2</sup> Bij de spreiding van resultaten binnen CVP wordt geen rekening gehouden met de einddatum van een tijdelijke uitkering

Beleggingsbeleid opbouwfase

Risicohouding



Risicomaatstaven

- Verwachtingswaarde
- Verschil slecht weer en verwacht per cohort
- Van jaar op jaar fluctuatie uitkering
- Lange termijn fluctuatie uitkering

Beleggingsbeleid vormgeven



Beleggingsbeleid vormgeven

- Modules bepalen
- Vormgeving life cycles



Invullen beleggingsmogelijkheden

- 1 life cycle
- Tot 3 life cycles via beleggingsbalans
- Tot 6 life cycles via beleggingsbalans en keuze vast-variabel



Default uitkering

- Stabiele (nFTK) uitkering
- Variabele uitkering (CVP)

Overgang naar uitkeringsfase



Toetreding tot collectief variabel pensioen

- 10 jaar voor pensioen(richt)leeftijd
- Pensioendatum<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Niet aanbevolen in combinatie met de keuzemogelijkheid voor een dalende uitkering

### Vormgeving uitkeringsfase

Risicodeling



Collectief variabel pensioen

- Delen microlangleven-, macrolangleven-, rente- en beleggingsrisico binnen collectief met gelijke aanpassingen in de uitkering

Collectief beleggingsbeleid



Vormgeving portefeuille administratie

- Geunitiseerd (uit standaard modules)
- Als separaat kapitaal met eigen beleid

Toegestane uitkeringsvormen (ouderdomspensioen)



Variabel levenslang ouderdomspensioen

- dalend
- stijgend
- gelijkblijvend



Variabel tijdelijk ouderdomspensioen<sup>4</sup>

- (AOW)-overbruggingspensioen

Latent partner- en wezenpensioen



Latent: altijd gelijkblijvend (100:70).

- Bij pensioneren optie voor uitruil.

Ingegaan partnerpensioen na pensioneren



Zelfstandige keuze nabestaande bij ingang

- dalend
- stijgend
- gelijkblijvend

Ingegaan nabestaandenpensioen voor pensionering



Bij ingang partner- en wezenpensioen voor pensionering ontstaat een variabele uitkering via inkoop vanuit (herverzekerde) kapitaal.

- Altijd gelijkblijvend (geen keuzeopties dalend of stijgend).
- Overbruggingspartnerpensioen

Tijdelijke pensioenen lopen mee in collectieve spreidingstermijn



Bij ingang wezenpensioen via inkoop vanuit (herverzekerde kapitaal).

- Gelijkblijvend tot 25 jaar.

Spreads resultaat



Dakpansgewijs = gesloten spreiden met geheugen

- Spreidingstermijn
  - 3 jaar
  - 5 jaar
  - 10 jaar

<sup>4</sup> Bij de spreiding van resultaten binnen CVP wordt geen rekening gehouden met de einddatum van een tijdelijke uitkering

### Vormgeving Risicodelingsreserve

Vulregels



- Initieel (geen beperking)
- Uit premie (0-10%)
- Uit micro/macro langlevens
- Bij toetreding tot collectief<sup>5</sup>

Beleggingsbeleid reserve



- Vormgeving portefeuille administratie
- Geunitiseerd (uit standaard modules)
  - Als separaat kapitaal met eigen beleid

Uitdeelregels microlanglevens



- Microlanglevens
- Uniform (iedereen 100% bescherming, 100% overrendement)  
Bij Beroepspensioenfondsen verplicht.
  - Scheef verdeeld (gepensioneerden 100% bescherming, actieven 100% overrendement)
  - Verdeeld (uitkeerfase onderling uniform, opbouwfase alleen overrendement actieve deelnemer)
  - Gefinancierd uit risicodelingsreserve

Uitdeelregels macrolanglevens



- Macrolanglevens
- Verdeeld (uitkeerfase onderling uniform, opbouw geen)
  - Uniform (iedereen 100% bescherming, 100% overrendement)
  - Scheef verdeeld (gepensioneerden 100% bescherming, actieven 100% overrendement)
  - Gefinancierd uit risicodelingsreserve

Stabiliseren van uitkeringen



- Nominaal (voorkomen nominale korting)
- Gedekt (aanvulling vermogen / collectief gelijk)
  - Ongedekt (individuele aanvulling uitkering bij korting)

Disclaimer: deze publicatie is met de grootst mogelijke zorg samengesteld en gebaseerd op betrouwbaar geachte informatiebronnen. De verstrekte informatie is aan verandering onderhevig. Wij geven geen garantie op de juistheid en volledigheid van de informatie. Aan de verstrekte informatie kunnen geen rechten worden ontleend.

<sup>5</sup> Premie inleg en inleg uit kapitaal bij toetreding tot collectief bedragen samen 10%

# Versiebeheer

Versienummer	Datum	Reden van wijziging
Versie 1.0	d.d. 20-03-2023	Oplevering DE FLEXIBELE PREMIEREGELING Onze productkaart



Disclaimer: deze publicatie is met de grootst mogelijke zorg samengesteld en gebaseerd op betrouwbaar geachte informatiebronnen. De verstrekte informatie is aan verandering onderhevig. Wij geven geen garantie op de juistheid en volledigheid van de informatie. Aan de verstrekte informatie kunnen geen rechten worden ontleent.