



# **DE SOLIDAIRE PREMIEREGELING**

## **Onze productkaart van een solidaire premiereregeling**

Achmea Pensioenservices | 20 maart 2023

# Invulling van de solidaire premieregeling

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

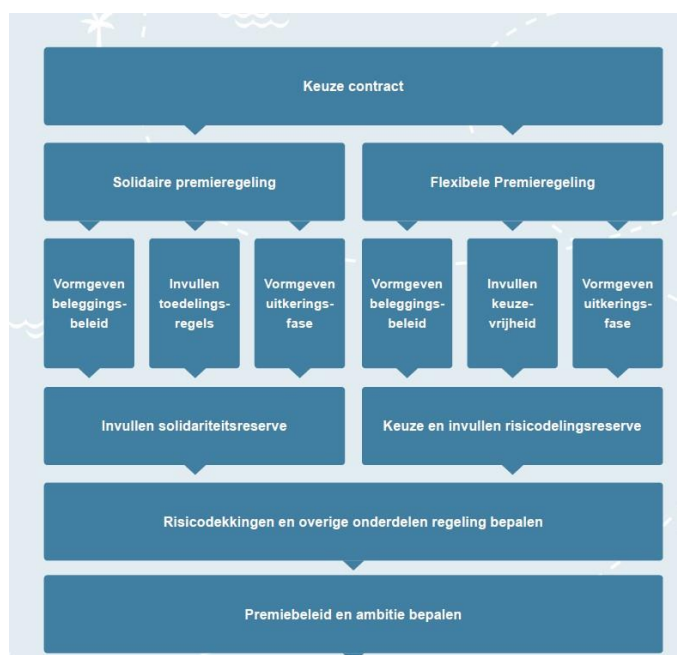
Voor die tijd moet er heel wat gebeuren. Het gaat onder andere over de keuze van een pensioencontract. En na de contractkeuze start de invulling en vormgeving van de regeling. Kortom, wat kunt u doen op weg naar een nieuwe pensioenregeling?

### 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. De 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 de komende periode ervoor kiezen niet alle opties die de wet biedt of maatwerk te ondersteunen. Het is niet uitgesloten dat we na de transitie meer opties gaan ondersteunen. Kortom: we blijven zeker nadenken, maar de focus ligt allereerst in het belang van onze klanten en deelnemers en 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 visiedocumenten vindt u meer achtergrondinformatie 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 Pensioenregeling

Sociale partners

Pensioenfonds

## Productkeuzes

### Basisregeling: Premie en compensatiebeleid

Premiesystematiek	<input 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 %: 1-30%
Compensatiebeleid	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	Gesloten: <input type="checkbox"/> Uit vermogen bij invaren voor bestaande groep
	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Open: <input type="checkbox"/> Compensatie via aanvullende premiestaffel (tijdelijk)
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 voor pensioneren	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Dekking <input type="checkbox"/> 1-50% pensioengevend salaris
	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Grondslag <input type="checkbox"/> Ultimo salaris maandelijks achteraf <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> Middeling laatste 5 kalenderjaren
	<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"/> Eigenrisicodrager <input type="checkbox"/> Herverzekerd op kapitaal basis <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> Volledig overzicht van opties en invulling van grondslag en looncomponenten in samenspraak met Client en Contract management.

Wezenpensioen voor pensioneren



Dekking

- 1-20% pensioengevend salaris
- Eindleeftijd 25
- Verdubbeling bij volle wees naar max, 40%



Grondslag

- Volgt partnerpensioen



Kindbegrip

- Altijd onbepaald (geen kindregistratie vooraf)



Vorm en risicodragers

- Volgt partnerpensioen

Overbruggingspartnerpensioen vóór pensioneren (optioneel in de pensioenregeling)



Dekking (verplicht als de deelnemer een partnerpensioen heeft)

- Vast bedrag



Eindleeftijd

- AOW-leeftijd partner



Vorm

- Variabel
- Vastgesteld (alleen i.c.m. met herverzekering)



Risicodragers

- Eigenrisicodragers
- Herverzekerd op kapitaalbasis
- Herverzekerd op rentebasis

Vrijwillige voortzetting partner- en wezenpensioen na einde deelname.



Standaard uitloop

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



Voortzettingsperiode partnerpensioen

- 15 jaar
- Tot pensionering



Beperking uitruil kapitaal

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

## Risicodkkingen: Arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling



Risicodragers

- Eigenrisicodragers
- Herverzekerd op kapitaalbasis
- Herverzekerd op rentebasis

Arbeidsongeschiktheidspensioen



Vorm

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

### Beleggingsbeleid: toedelingsregels

Risicohouding



Risicomaatstaven

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

Beleggingsbeleid vormgeven:  
Toedelingsregels



Beleggingsbeleid vormgeven

- Leenrestrictie opheffen
- Toedeling overrendement 0-150% per cohort
- Toedeling beschermingsrendement 0-100% per cohort



Beschermingsportefeuille:

- Indirecte methode
- Combinatiemethode (direct)

Beschermingsrendement financieel

Verstrijken tijd maandelijks)

- 1-jaarsrente verplicht voor alle cohorten

Financieel beschermingsrendement (maandelijks)

- Oplopend tot 100%
- Pensioengerechtigde zelfde percentage

Overrendement (financieel



Financieel

- Toedeling overrendement 0-150% per cohort

## Onderdeel nieuwe Pensioenregeling

Sociale partners

Pensioenfondsvond

## Productkeuzes

### Vormgeving uitkeringsfase

Methodiek toedeling pensioengerechtigden



Collectieve methodiek

- Delen micro, macro, rente en beleggingsrisico binnen collectief met gelijke aanpassingen in de uitkering

Toegestane uitkeringsvormen (ouderdomspensioen)



Toegestane uitkeringsvormen (ouderdomspensioen)

- Ouderdomspensioen



Tijdelijk pensioen

- Hoog laag
- (AOW)-overbruggingspensioen

Latent partner- en wezenpensioen



Latent: (100:70)

- Bij pensioneren optie voor uitruil

Ingegaan partnerpensioen na pensioneren



Zelfstandige keuze nabestaande bij ingang

- Geen keuze voor de nabestaande

Ingegaan nabestaandenpensioen voor pensionering



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

- Variabel partnerpensioen
- Wezenpensioen tot 25 jaar
- Overbruggingspartnerpensioen

Spreads resultaat (Muns)



Methodiek: geheugenloos (gelijke aanpassingen)

- Spreidingstermijn
  - 3 jaar
  - 5 jaar
  - 10 jaar

Projectierendement



Hoogte :

- RTS
- RTS plus opslag
- RTS met afslag

### Vormgeving solidariteitsreserve

Vulregels



- Initieel (geen beperking)
- Uit premie (0-10%)
- Uit rendement (0-10%)<sup>2</sup>
- Uit microlangleven

Toedelingsregels reserve



- Eigen toedelingsregels overrendement en bescherming (leeftijd)

Leenrestrictie



- Aanvullen individuele vermogens

Stabiliseren van uitkeringen



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

### Delen langlevens risico

Uitdeelregels microlangleven



- Microlangleven
  - Scheef verdeeld (pensioengerechtigde 100% bescherming, resultaat via overrendement)
  - Uniform (iedereen 100% bescherming, 100% overrendement)
  - Via solidariteitsreserve

Uitdeelregels macrolangleven



- Macrolangleven
  - Scheef verdeeld (pensioengerechtigde 100% bescherming, resultaat via overrendement)
  - Uniform (iedereen 100% bescherming, 100% overrendement)
  - Verdeeld (pensioengerechtigde 100% bescherming en 100% overrendement)
  - Via solidariteitsreserve

<sup>2</sup> Premie inleg en inleg uit rendement samen 10%

# Versiebeheer

Versienummer	Datum	Reden van wijziging
Versie 1.0	d.d. 20-03-2023	Oplevering DE SOLIDAIRE 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.