

Uitleg bonus bij leven

Bewust Pensioen

U bouwt een kapitaal op voor uw pensioen. Wij beleggen dit kapitaal voor u. Op uw pensioendatum is de waarde van de beleggingen uw pensioenkapitaal. Zolang u leeft, voegen we periodiek een bedrag toe aan de waarde van uw beleggingen. Dit noemen we de 'levenbonus'. Met de levenbonus kopen we extra beleggingen aan voor uw pensioen. De levenbonus krijgt u omdat we (een deel van) de waarde van uw beleggingen niet uitkeren als u overlijdt vóór de pensioendatum. De hoogte van uw levenbonus hangt vooral af van drie zaken:

- het totale bedrag in het 'depot' voor de levenbonus;
- de waarde van uw beleggingen;
- uw leeftijd.

Depot voor toekennen levenbonus

We voldoen de levenbonus uit een aparte rekening: een depot. Hierop storten we de waarde van de beleggingen van alle (ex-)deelnemers aan een soortgelijk beleggingspensioen ('premieregeling') bij ons, die we niet uitkeren als zij overlijden vóór de pensioendatum. Het kapitaal in het depot is een geldbedrag in euro's, dat we niet beleggen.

Wij zijn eigenaar van dit depot. Het geld in het depot gebruiken we alleen voor het uitkeren van de levenbonus aan (ex-)deelnemers aan een soortgelijk beleggingspensioen (premieregeling) bij ons. Dit geld kan dus niet terugvloeien naar ons. We brengen geen kosten in rekening voor het onderhouden van het depot. We vergoeden geen rente over een positief saldo in het depot, maar we rekenen ook geen rente over een negatief saldo.

Een klein deel van het depot gebruiken we als reserve om met terugwerkende kracht mutaties mogelijk te maken. Zo zorgen we ervoor dat een (ex-)deelnemer ook een bonus ontvangt als we een mutatie iets later verwerken.

De hoogte van uw levenbonus

De hoogte van de levenbonus is afhankelijk van het bedrag in het depot. We bepalen de hoogte als volgt. U ontvangt maandelijks een bonus waarbij de hoogte mede afhankelijk is van de waarde van uw beleggingen. Heeft u een hogere beleggingswaarde, dan ontvangt u dus een hogere bonus. Dit zorgt voor een eerlijke verdeling van het depot. Deelnemers met een hogere beleggingswaarde dragen ook meer bij aan het vullen van het depot als zij overlijden. We berekenen deze bonus alleen over de waarde van uw beleggingen, die bij uw overlijden niet beschikbaar komt voor uw partner en/of kinderen.

Bonustabel: verdelen op basis van leeftijd

Iedere keer als we levenbonussen toekennen, verdelen we het depot op basis van de zogenoemde bonustabel. Als u ouder bent, heeft u recht op een hogere bonus. Dit zorgt voor een eerlijke verdeling van het depot, omdat de kans dat u overlijdt groter wordt als u ouder wordt. De bonustabel geeft dus weer wat wij verwachten toe te kennen. Onderaan dit document ziet u de bonustabel geplaatst voor contracten met een ingangsdatum in het jaar 2020.

Extra levenbonus

De bonus die u maandelijks ontvangt, bedraagt 60% van de bonustabel. Is er na aftrek van de toegekende bonussen nog geld over in het depot? Dan voegen we daarna periodiek een extra levensbonus toe aan de waarde van uw beleggingen. Dit gebeurt als in werkelijkheid door overlijden de waarde die is vrijgevallen, hoger is dan de al toegekende bonussen. We houden hierbij wel rekening met de reserve die we aanhouden voor mutaties met terugwerkende kracht.

Het is ook mogelijk dat de waarde die vrijvalt door de daadwerkelijke overlijdensgevallen lager is dan de toegekende bonus. Dan halen we de al toegekende bonussen niet terug. Het verlies dat hierdoor ontstaat, schuiven we door naar de volgende periode in het depot.



Bonustabel voor 2020

Hieronder ziet u de bonustabel die geldt voor contracten die zijn ingegaan in 2020. We stellen de tabel, het percentage dat we hanteren en de overige voorwaarden jaarlijks opnieuw vast op basis van de ontwikkeling van de levensverwachting. Daarbij kijken we ook of de tabel het depot nog steeds op een eerlijke manier verdeelt.

Bonus in euro's per € 10.000 verzekerd kapitaal

Leeftijd	Levenbonus	Leeftijd	Levenbonus
15	0,63	43	5,77
16	0,76	44	6,44
17	0,9	45	7,15
18	1,44	46	7,93
19	1,21	47	8,8
20	1,35	48	9,8
21	1,47	49	10,96
22	1,56	50	12,3
23	1,63	51	13,87
24	1,7	52	15,67
25	1,75	53	17,67
26	1,81	54	19,9
27	1,89	55	22,36
28	1,97	56	25,1
29	2,07	57	28,17
30	2,21	58	31,61
31	2,37	59	35,47
32	2,54	60	39,78
33	2,35	61	44,53
34	2,9	62	49,7
35	3,1	63	55,33
36	2,86	64	70,98
37	3,57	65	78,81
38	3,89	66	87,52
39	4,29	67	97,3
40	4,76	68	108,31
41	5,32	69	120,7
42	5,15	70	134,58