

Uitleg bonus bij leven Persoonlijk Pensioen Plan

Inleiding

Uw werkgever betaalt premie voor uw pensioen. Deze premie belegen wij. Op uw pensioendatum koopt u met de waarde van uw beleggingen (uw pensioenkapitaal) een pensioenuitkering. 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 voor 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 ('premierегeling') bij ons, die we niet uitkeren als zij overlijden voor 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 (premierегeling) 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 eventuele wijzigingen met terugwerkende kracht mogelijk te maken. Bijvoorbeeld als een indienst- of uitdiensttreding achteraf wordt doorgegeven. Zo zorgen we ervoor dat een (ex-)deelnemer ook een bonus ontvangt als we een wijziging 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 de 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. In dit document ziet u de bonustabel voor contracten in het jaar 2024.

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 eventuele wijzigingen met terugwerkende kracht. Zie de voorbeeldberekening op pagina 2.

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 het volgende jaar in het depot. Zie de voorbeeldberekening op pagina 2.

Bonustabel voor 2024

Hieronder ziet u de bonustabel over het jaar 2024. 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	Levensbonus	Leeftijd	Levensbonus
15	0,30	43	4,06
16	0,41	44	4,54
17	0,45	45	5,09
18	0,54	46	5,70
19	0,63	47	6,38
20	0,67	48	7,17
21	0,714	49	8,05
22	0,72	50	9,04
23	0,78	51	10,17
24	0,79	52	11,43
25	0,82	53	12,87
26	0,85	54	14,49
27	0,86	55	16,33
28	0,93	56	18,39
29	0,99	57	20,67
30	1,01	58	23,28
31	1,09	59	26,21
32	1,15	60	29,52
33	1,28	61	33,23
34	1,43	62	37,35
35	1,68	63	41,74
36	1,87	64	46,25
37	2,09	65	51,61
38	2,33	66	57,73
39	2,60	67	63,72
40	2,90	68	71,43
41	3,25	69	79,74
42	3,62	70	88,43

Voorbeeldberekening 1

Stel het is januari, u bent 46 jaar en u hebt € 10.000,- aan verzekerd kapitaal, dan ontvangt u in januari een gegarandeerd voorschot van 60%:

Volgens de tabel is dit dan: Omrekening naar eigen verzekerd kapitaal: $10.000 / 10.000 = 1$

Omrekening naar per maand: $5,70 \times 1/12 = € 0,48$
 $1 \times € 0,48 \times 0,6 = € 0,288$

Afgerond is dit € 0,29. We voegen in januari € 0,29 toe aan uw verzekerd kapitaal. Dit wordt dan € 10.000,29.

Voorbeeldberekening 2

Stel het is januari, u bent 55 jaar en u hebt € 40.000,- aan verzekerd kapitaal, dan ontvangt u in januari een gegarandeerd voorschot van 60%.

Volgens de tabel is dit dan:
Omrekening naar eigen verzekerd kapitaal:
 $40.000 / 10.000 = 4$

Omrekening naar per maand: $16,33 \times 1/12 = € 1,3608$
 $4 \times € 1,3608 \times 0,6 = € 3,266$

Afgerond is dit € 3,27. We voegen in januari € 3,27 toe aan uw verzekerd kapitaal. Dit wordt dan € 40.003,27.

Voorbeeldberekening extra levensbonus

In het depot storten we de vrijgevallen kapitalen als gevolg van overlijden. Maandelijks keren we 60% van de te verwachte bonus bij leven uit. Als er aan het eind van de periode nog geld aanwezig is keren we dat uit als extra bonus bij leven.

Uitgangspunten berekening

Stel uitkering vooraf is:

Per maand € 3,00
Per jaar (12x € 3,00 per maand) € 36,00

Voorbeeld bij juiste schatting

Aan het eind van het jaar blijkt dat we de sterfte juist hebben ingeschat. Dit betekent dat aan het eind van het jaar een extra storting plaatsvindt. We hebben vooraf 60% uitgekeerd. Met de extra bonus maken we hier 100% van.

Bonus vooraf	€ 36,00
Extra bonus	€ 24,00
Totaal	€ 60,00

Voorbeeld bij te lage schatting

Aan het eind van het jaar blijkt dat we de sterfte te laag hebben ingeschat. De werkelijke sterfte is bijvoorbeeld 110% van de verwachting. Dit betekent dat aan het eind van het jaar een hogere extra storting plaatsvindt. We hebben vooraf 60% uitgekeerd. Hiervan moeten we 110% van maken.

Bonus vooraf	€ 36,00
Extra bonus	€ 30,00
Totaal	€ 66,00

Voorbeeld bij te hoge schatting

Aan het eind van het jaar blijkt dat we de sterfte te hoog hebben ingeschat. De werkelijke sterfte is bijvoorbeeld maar 50% van de verwachting. Dit betekent dat aan het eind van het jaar geen extra storting plaatsvindt. We hebben vooraf 60% uitgekeerd. Dit bedrag corrigeren we niet.

Bonus vooraf	€ 36,00
Extra bonus	€ 0,00
Totaal	€ 36,00