

Impacttabel variabel pensioen

De hoogte van uw variabele pensioen verandert één keer per jaar. Wat bepaalt nu of uw pensioen stijgt of daalt? Dat hangt af van uw beleggingen, de rente en de gemiddelde levensverwachting. Deze onderdelen veranderen en beïnvloeden zo uw pensioen. Maar het is ook goed om te weten wat deze onderdelen los van elkaar doen. Met andere woorden: wat gebeurt er als één onderdeel verandert en de rest gelijk blijft? Dat ziet u in de tabel hieronder.

We gaan in deze tabel uit van **voorbeeldpersonen**. Afhankelijk van uw leeftijd en situatie kunnen de percentages anders zijn voor u. Toch krijgt u hiermee een beeld van wat er gebeurt als één onderdeel verandert.

Uitkering met vaste daling

	Onderdelen die de hoogte van uw variabele pensioen beïnvloeden ¹	Voorbeeld- persoon 1: 67 jaar, alleenstaand	Voorbeeld- persoon 2: 67 jaar, met partner
1.	<i>Algemeen</i> We beleggen voor u ² . Zo proberen we uw pensioen ongeveer gelijk te houden. Uw pensioen blijft gelijk als de waarde van uw beleggingen stijgt met ³ :	1,8%	1,8%
	<i>Zakelijke waarden</i> Bij de start van uw pensioen bestaan uw beleggingen voor 76% uit zakelijke waarden (bijvoorbeeld aandelen).		
2.	Stijgt de waarde hiervan met 20%? Dan stijgt uw pensioen met:	7,7%	7,9%
3.	Daalt de waarde hiervan met 20%? Dan daalt uw pensioen met:	7,2%	7,6%
	<i>Rente</i>		
4.	Stijgt de rente met 1%? Bijvoorbeeld van 1 naar 2%? Dan stijgt uw pensioen met:	0,6%	1,7%
5.	Daalt de rente met 1%? Bijvoorbeeld van 2 naar 1%? Dan daalt uw pensioen met:	0,6%	1,8%
	<i>Gemiddelde levensverwachting</i>		
6.	Stijgt de gemiddelde levensverwachting van iemand van 67 met één jaar ten opzichte van onze eerdere verwachting? Dan daalt uw pensioen met:	3,9%	3,4%
7.	Daalt de gemiddelde levensverwachting van iemand van 67 met één jaar ten opzichte van onze eerdere verwachting? Dan stijgt uw pensioen met:	4,3%	3,7%
8.	<i>Spreiding⁴</i> We willen de kans verkleinen dat de hoogte uw pensioen sterk verandert. Daarom spreiden we mee- en tegenvallers <als gevolg van bijvoorbeeld het rendement van de belegging of een lage rente> over een periode van: *	nvt	

¹ In deze tabel is bewust geen inflatie opgenomen, want dit is een algemeen risico en niet specifiek voor de variabele uitkering. In de communicatie naar klanten wordt hier op andere plekken aandacht aan besteed.

² Heeft een aanbieder diverse beleggingsprofielen en verschildt het aandeel zakelijke waarden per profiel? Dan tonen we hier de informatie die hoort bij het defaultprofiel. De aanbieder kan naar eigen keus aangepaste tabellen tonen voor de overige profielen.

³ Zonder vaste daling wordt de waarde in de tabel 0%.

⁴ Dit onderdeel is optioneel en geldt alleen als je spreidt. De precieze formulering van de tekst tussen de haakjes: 'als gevolg van' is aan de uitvoerder.

Gelijkblijvende uitkering (zonder vaste daling)

	Onderdelen die de hoogte van uw variabele pensioen beïnvloeden ⁵	Voorbeeld-persoon 1: 67 jaar, alleenstaand	Voorbeeld-persoon 2: 67 jaar, met partner
1.	<i>Algemeen</i> We beleggen voor u ⁶ . Zo proberen we uw pensioen te laten stijgen. Uw pensioen blijft gelijk als de waarde van uw beleggingen stijgt met ⁷ :	0%	0%
	<i>Zakelijke waarden</i> Bij de start van uw pensioen bestaan uw beleggingen voor 76% uit zakelijke waarden (bijvoorbeeld aandelen).		
2.	Stijgt de waarde hiervan met 20%? Dan stijgt uw pensioen met:	15,3%	15,3%
3.	Daalt de waarde hiervan met 20%? Dan daalt uw pensioen met:	14,6%	14,6%
	<i>Rente</i>		
4.	Stijgt de rente met 1%? Bijvoorbeeld van 1 naar 2%? Dan stijgt uw pensioen met:	0,9%	1,9%
5.	Daalt de rente met 1%? Bijvoorbeeld van 2 naar 1%? Dan daalt uw pensioen met:	0,9%	2,0%
	<i>Gemiddelde levensverwachting</i>		
6.	Stijgt de gemiddelde levensverwachting van iemand van 67 met één jaar ten opzichte van onze eerdere verwachting? Dan daalt uw pensioen met:	4,5%	4,1%
7.	Daalt de gemiddelde levensverwachting van iemand van 67 met één jaar ten opzichte van onze eerdere verwachting? Dan stijgt uw pensioen met:	5,0%	4,4%
8.	<i>Spreiding</i> ⁸ We willen de kans verkleinen dat de hoogte uw pensioen sterk verandert. Daarom spreiden we mee- en tegenvallers <als gevolg van bijvoorbeeld het rendement van de belegging of een lage rente> over een periode van: *	nvt	

⁵ In deze tabel is bewust geen inflatie opgenomen, want dit is een algemeen risico en niet specifiek voor de variabele uitkering. In de communicatie naar klanten wordt hier op andere plekken aandacht aan besteed.

⁶ Heeft een aanbieder diverse beleggingsprofielen en verschilt het aandeel zakelijke waarden per profiel? Dan tonen we hier de informatie die hoort bij het defaultprofiel. De aanbieder kan naar eigen keus aangepaste tabellen tonen voor de overige profielen.

⁷ Zonder vaste daling wordt de waarde in de tabel 0%.

⁸ Dit onderdeel is optioneel en geldt alleen als je spreidt. De precieze formulering van de tekst tussen de haakjes: 'als gevolg van' is aan de uitvoerder.

Veelgestelde vragen

Gelden deze percentages voor iedereen?

Nee. We gaan in deze tabel uit van voorbeeldpersonen. Beide voorbeeldpersonen gaan met pensioen op 67-jarige leeftijd. De ene persoon heeft een partner, de andere niet. Afhankelijk van uw leeftijd en situatie kunnen de percentages anders zijn voor u.

Wat gebeurt er met mijn pensioen als deze onderdelen tegelijk veranderen?

Kijk hiervoor in het standaardmodel <link naar standaardmodel>. U ziet daar, voorafgaand aan uw pensioen, wat er onder verschillende economische omstandigheden met uw pensioen kan gebeuren. U vindt deze informatie ook terug op uw jaarlijks pensioenoverzicht en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Hoe zit het bij een pensioen dat uit een vast en een variabel deel bestaat?

Deze tabel gaat over het variabele deel van uw pensioen. Meer weten? Bijvoorbeeld over de verhouding tussen het vaste en variabele deel? Neem contact op met ... <invullen door verzekeraar>

Wat zijn zakelijke waarden?

We beleggen voor u in een mix die bestaat uit zogenoemde zakelijke waarden en vastrentende waarden. Zakelijke waarden zijn bijvoorbeeld aandelen en vastgoed. En vastrentende waarden zijn bijvoorbeeld obligaties of spaardeposito's. Bij zakelijke waarden is het risico hoog. De koers kan dus sterk stijgen of dalen. Bij vastrentende waarden is het risico laag. De koers kan wel stijgen of dalen, maar niet zo sterk als bij zakelijke waarden.

Om welke rente gaat het in de tabel?

Om de marktrente. Dat is de rente die op een bepaald moment geldt op de kapitaalmarkt. Is deze rente gestegen ten opzichte van het jaar ervoor? Dan heeft dat een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de rente gedaald? Dan heeft dat een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.

Hoe wordt de gemiddelde levensverwachting berekend?

Mensen leven gemiddeld steeds langer. Dat betekent ook dat we gemiddeld steeds langer pensioen uitbetalen aan onze klanten. We houden al rekening met een stijgende levensverwachting. Maar natuurlijk kan dit in werkelijkheid anders verlopen. Stijgt de gemiddelde levensverwachting van iemand van uw leeftijd ten opzichte van onze eerdere verwachting? Dan heeft dat een negatief effect op de hoogte van uw pensioen. Daalt de gemiddelde levensverwachting van iemand van uw leeftijd ten opzichte van onze eerdere verwachting? Dan heeft dat een positief effect op de hoogte van uw pensioen.

Wat bedoelen we met spreiding?

Bij een variabele pensioenuitkering kan spreiding worden toegepast nadat het pensioen is ingegaan. Dat betekent dat financiële mee- en tegenvallers over meerdere jaren worden verdeeld.