

Variabel Pensioen

Productinformatie en doelgroepomschrijving

Startpagina

Klik op het **hoofdstuk**
om er naar toe te gaan

Wat leest u in dit document? >

Vast en Variabel Pensioen van Centraal Beheer >

Productkenmerken Variabel Pensioen >

Afbouw van risico >

Voor wie is het Variabel Pensioen geschikt? >

Voor wie is het Variabel Pensioen niet geschikt? >

Contact met Apeldoorn >

Productinformatie en doelgroepomschrijving voor adviseurs

Wat leest u in dit document?

Deelnemers die pensioen opbouwden in een premie- of kapitaalovereenkomst, kunnen bij pensionering kiezen voor een vast of een variabel pensioen.

U leest in dit document:

- de belangrijkste verschillen tussen het Vast (Garantie Inkomen Pensioen) en het Variabel Pensioen van Centraal Beheer;
- een samenvatting van de productkenmerken van het Variabel Pensioen; en
- de doelgroepomschrijving voor het Variabel Pensioen.

U vindt een uitgebreide toelichting op het Variabel Pensioen in de brochure Variabel Pensioen.

Productinformatie en doelgroepomschrijving voor adviseurs

Vast en Variabel Pensioen van Centraal Beheer

De verschillen

Kenmerken	Vast Pensioen (Garantie Inkomen Pensioen)	Variabel Pensioen
Soort pensioen	Levenslang vast ouderdomspensioen	Levenslang variabel ouderdomspensioen
Partnerpensioen	Vast	Variabel
Hoog-laag pensioen	Mogelijk	Niet mogelijk
Vaste jaarlijkse klimming 2%	Mogelijk	Niet mogelijk
Nettopensioen	Mogelijk	Mogelijk
Prepensioen	Mogelijk	Niet mogelijk
Minimum kapitaal intern (opgebouwd bij Centraal Beheer, Interpolis, Avéro Achmea of Centraal Beheer PPI)	€ 3.000,- voor levenslang ouderdomspensioen € 1.500,- voor prepensioen	€ 15.000,-
Minimum kapitaal extern (opgebouwd bij andere uitvoerder)	€ 15.000,-	€ 25.000,-

Productinformatie en doelgroepomschrijving voor adviseurs

Productkenmerken Variabel Pensioen

Kenmerken	Toelichting
Levenslang variabel pensioen	We stellen ieder jaar per 1 november de pensioenuitkering vast die geldt vanaf 1 januari van het daaropvolgende jaar.
3 risico's	De klant loopt het risico dat de pensioenuitkering daalt door: • een lager beleggingsresultaat dan we verwachten; • daling van de marktrente; • stijging van de levensverwachting.
Combinatie met vast pensioen in apart product	In het Variabel Pensioen van Centraal Beheer is de pensioenuitkering volledig variabel. Een combinatie van een vast en variabel deel is mogelijk. Uw klant sluit dan 2 producten: • vast pensioen in Garantie Inkomen Pensioen; en • variabel pensioen in het Centraal Beheer Variabel Pensioen.
Voorschot op beleggingsresultaat. Vaste daling is standaard.	We nemen in het Variabel Pensioen bij het vaststellen van de uitkeringshoogte een voorschot op toekomstige beleggingsresultaten. Het product kent standaard een 'vaste daling'. Hierdoor is de pensioenuitkering bij de start hoger en de kans op toekomstige stijging van de pensioenuitkering kleiner. Worden de verwachte beleggingsrendementen in de toekomst gehaald? Dan blijft de pensioenuitkering gemiddeld ongeveer gelijk. Hoeveel beleggingsrendement we in de toekomst verwachten en dus hoeveel de pensioenuitkering daalt als dat rendement niet wordt gehaald, verschilt per risicoprofiel.
Verskillende risicoprofielen	Bij het afsluiten van het Variabel Pensioen zijn 3 profielen beschikbaar: defensief, neutraal, offensief. U begeleidt uw klant bij het vaststellen van het risicoprofiel: • Welk risico is de klant bereid te lopen? • Welke jaarlijkse schommelingen in de uitkeringshoogte accepteert de klant? • Welk deel maakt het Variabel Pensioen uit van het totale inkomen? • Welke daling van de pensioenuitkering kan de klant financieel opvangen? Voor klanten die al een uitkering krijgen, is ook het profiel 'zeer defensief' beschikbaar. De klant kan het risicoprofiel op ieder moment aanpassen. De profielen verschillen van elkaar in beleggingsrisico, renterisico, spreidingsperiode en dalingspercentage.
Spreiding	We spreiden de jaarlijkse resultaten over meerdere jaren. De periode waarover we jaarresultaten spreiden verschilt per risicoprofiel: • offensief 3 jaar; • neutraal 4 jaar; • defensief 5 jaar; en • zeer defensief 5 jaar.
Afbouw van risico	We bouwen we het beleggings- en renterisico af naarmate de klant ouder wordt, naar het niveau 'zeer defensief'. We verlagen vanaf de leeftijd 83 het dalingspercentage jaarlijks in 10 gelijke stappen. Daardoor wordt de kans kleiner dat de pensioenuitkering op hogere leeftijd sterk schommelt.
Variabel partnerpensioen	Het partnerpensioen is bij de start 70% van het ouderdomspensioen op het moment van overlijden. We passen het daarna ieder jaar per 1 januari aan.

Productinformatie en doelgroepomschrijving voor adviseurs

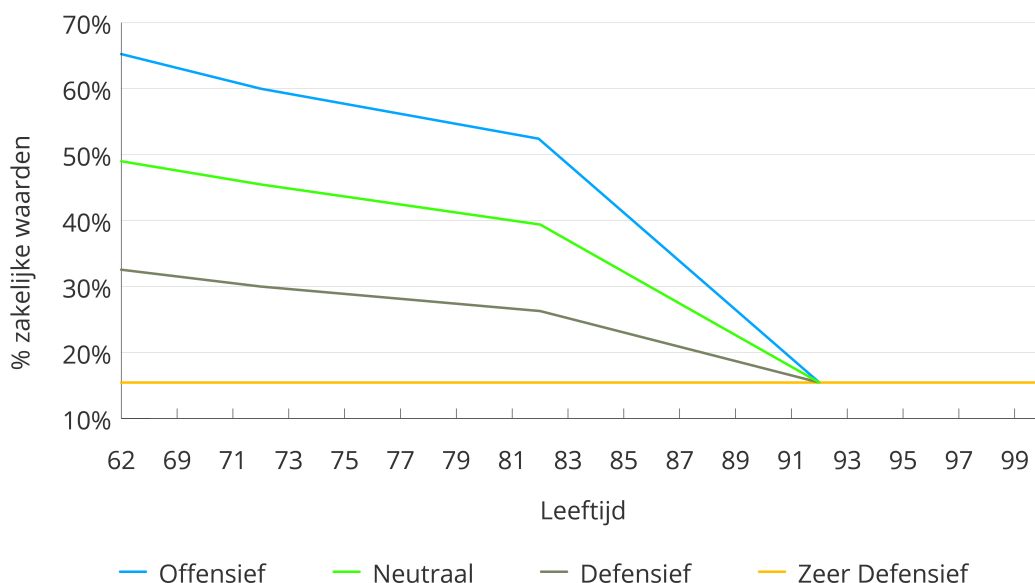
Kenmerken	Toelichting
Beleggingen	Het pensioenkapitaal wordt belegd in: • Achmea IM ESG Diversified Return Fund. • Achmea IM ESG Diversified Fixed Income Fund. • Achmea IM Duration Matching Fund. • Achmea IM Euro Local Government Loans Fund.
Kosten	1e kosten • 0,45% van de inleg (pensioenkapitaal). • Minimaal € 500,- éénmalig. • Maximaal € 1.750,- éénmalig. Administratiekosten • € 72,- per jaar (€ 6,- per maand) in 2024. • We verhogen de kosten jaarlijks (per 1 januari) met 2%. Beheerkosten 0,08% van het pensioenkapitaal per jaar, dat is ongeveer 0,0067% per maand. Fondskosten De kosten voor de beleggingsfondsen (gemiddeld ongeveer 0,13%) worden in de koers verrekend.

Productinformatie en doelgroepomschrijving voor adviseurs

Afbouw van risico

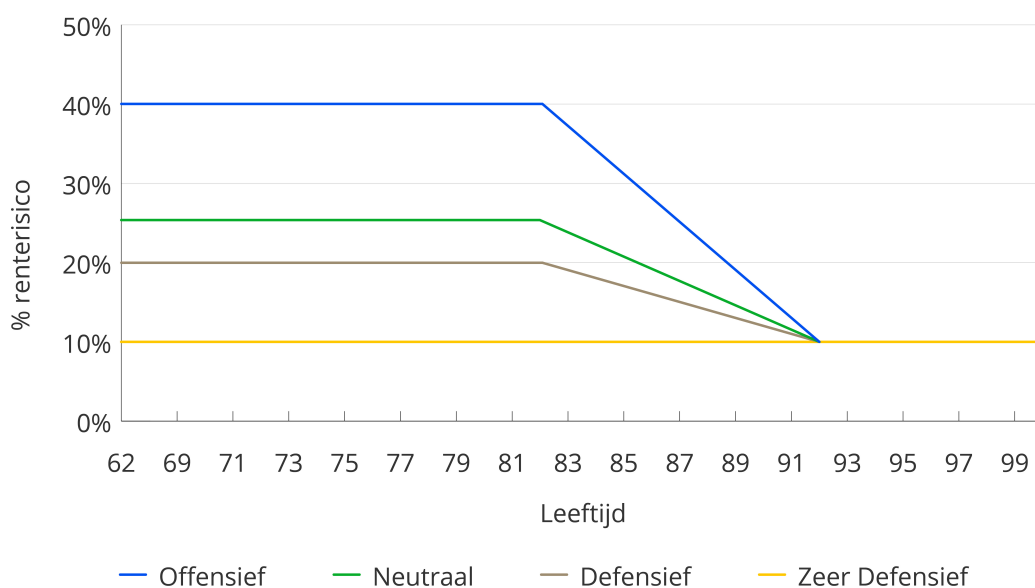
Automatische afbouw van beleggingen in zakelijke waarden

Wij bouwen vanaf de start tot aan leeftijd 92, het percentage zakelijke waarden af naar 'zeer defensief'.



Automatische afbouw renterisico

De grafiek hieronder laat zien welk deel van de pensioenuitkering gevoelig is voor een verandering van de markttrente.



Productinformatie en doelgroepomschrijving voor adviseurs

Voor wie is het Variabel Pensioen geschikt?

Voor pensioengerechtigden die:

- geen behoefte hebben aan zekerheid over de hoogte van hun uitkering;
- bereid zijn om levenslang een bepaald risico te lopen (afhankelijk van hun risicoprofiel) dat hun pensioenuitkering lager wordt, met de kans op een hoger pensioen;
- begrijpen en accepteren dat hun pensioenuitkering van jaar op jaar in hoogte kan variëren door beleggingsrendementen en veranderingen in de marktrente en algemene levensverwachting (waarbij de omvang van de jaar op jaar veranderingen afhankelijk is van het risicoprofiel);
- een verlaging van hun pensioenuitkering financieel kunnen opvangen;
- een voorkeur hebben voor een (gemiddeld genomen) gelijkblijvende pensioenuitkering in plaats van te starten op een lager niveau met uitzicht op een stijgend uitkeringsverloop;
- als een partnerpensioen wordt afgesloten, samen met hun partner ermee instemmen dat bovenstaande punten ook gelden voor het partnerpensioen.

Het Variabel Pensioen richt zich niet speciaal op klanten die hun pensioenkapitaal duurzaam willen beleggen. De beleggingen binnen het Variabel Pensioen houden rekening met duurzaamheidsfactoren. Maar het Variabel Pensioen heeft op zich geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Productinformatie en doelgroepomschrijving voor adviseurs

Voor wie is het Variabel Pensioen niet geschikt?

Voor pensioengerechtigden die:

- zekerheid willen hebben over de hoogte van hun pensioenuitkering;
- een verlaging van hun pensioenuitkering niet kunnen opvangen;
- door bovenstaande punten kiezen voor een vast pensioen en daarmee accepteren dat hun pensioenuitkering naar verwachting lager is dan bij een variabele pensioenuitkering;
- een hoog-laag pensioen willen afsluiten (wat mogelijk is bij een vast pensioen);
- een voorkeur hebben voor een in de tijd stijgend uitkeringsverloop (wat mogelijk is bij een variabel pensioen zonder vaste daling of een vast pensioen met klimmende uitkering);
- niet willen dat de resultaten in een variabel pensioen worden gespreid;
- voor hun partner een partnerpensioen willen regelen met een vooraf bekende uitkeringshoogte. Of waarvan de pensioenuitkering vanaf ingang vaststaat.

U kunt het Variabel Pensioen niet adviseren aan:

- 'US Persons'. Dat zijn natuurlijke personen die in de Verenigde Staten woonachtig zijn en Amerikaanse staatsburgers die in het buitenland wonen. De Amerikaanse wetgeving stelt specifieke voorwaarden aan bedrijven die beleggingsproducten verkopen aan US Persons. Het Variabel Pensioen houdt hier geen rekening mee.
- Personen die in het buitenland wonen en die het pensioenkapitaal niet bij Centraal Beheer, Interpolis of Avéro Achmea hebben staan. Zij kunnen het Variabel Pensioen niet afsluiten.

Contact met Apeldoorn



Stel uw vraag via onze app

Met de app heeft u ook direct toegang tot uw gegevens en producten.



Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn.



Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100

Kijk op centraalbeheer.nl/contact voor onze openingstijden.

centraalbeheer.nl