

Tarief Pensioenclick

Geldig van 1 februari 2025 tot en met 28 februari 2025

Met de Pensioenclick heb je de mogelijkheid om voor je pensioendatum met (een deel van) de waarde van de beleggingen of de toekomstige premie gegarandeerd pensioen te kopen. De hoogte van de pensioenuitkering staat dan, voor dat gedeelte, vast en is niet afhankelijk van het resultaat van de beleggingen. Het gegarandeerd pensioen bestaat uit ouderdomspensioen voor jezelf en partnerpensioen voor je partner als je overlijdt na je pensioendatum. Wanneer je € 100,- ouderdomspensioen koopt, koop je ook gelijk € 70,- partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum.

Het kopen van gegarandeerd pensioen is niet gratis. De prijs voor het kopen van gegarandeerd pensioen met de Pensioenclick bestaat uit het tarief (rente + inschatting hoe oud mensen worden) en kosten'.

Als je gegarandeerd pensioen wilt kopen dan geldt het volgende:

- Je kunt kiezen met hoeveel procent van de waarde van de beleggingen of van de maandpremie je gegarandeerd pensioen koopt. Dit is minimaal 10% en maximaal 100% van de premie die wordt belegd, met stappen van 10%.
- In de prijs van de Pensioenclick zitten kosten voor het vermogensbeslag en beheerskosten. Deze kosten brengen wij in mindering op de actuele rente. De kosten voor vermogensbeslag¹ zijn 0,67% en de beheerskosten² zijn 0,13%.
- Elke keer als je gegarandeerd pensioen koopt brengen wij kosten in rekening. Dit noemen we excassokosten. Hoe hoog deze kosten zijn is afhankelijk van de manier waarop je gegarandeerd pensioen koopt; met de waarde van de beleggingen of de maandpremie. Hieronder staat hoe hoog deze kosten zijn. Als je gegarandeerd pensioen koopt dan keren wij dit pensioen vanaf je pensioendatum uit.
- Je kunt zelf bepalen wanneer je van een deel van de waarde van de beleggingen of van (een deel van) de maandelijkse premie gegarandeerd pensioen koopt.
- Op mijn.nn zie je in een voorbeeldberekening hoeveel gegarandeerd pensioen je kunt kopen met een deel van de waarde van de beleggingen of met een deel van de premie.
- Als je gegarandeerd pensioen hebt gekocht, kun je het niet weer omzetten in beleggingen.
- Je weet hoeveel gegarandeerd pensioen je vanaf je pensioendatum gaat ontvangen.

Gegarandeerd pensioen kopen met de waarde van de beleggingen

- Als je gegarandeerd pensioen koopt met de waarde van de beleggingen dan is dit op basis van het tarief en waarde van de beleggingen op de dag van verkoop.
- De excassokosten zijn 7,5% met een maximum van € 2000,- per keer dat je gegarandeerd pensioen koopt.
- In onderstaande tabel hebben we een aantal leeftijden uitgewerkt op basis van het tarief dat geldt van 1 februari tot en met 28 februari 2025.

Een voorbeeld:

- Je bent 50 jaar.
- De waarde van je beleggingen is € 10.000,- .
- Je wilt met deze € 10.000,- gegarandeerd pensioen kopen
- Het gegarandeerd pensioen dat je vanaf je pensioendatum gaat krijgen is volgens onderstaande tabel dan € 692,84 bruto per jaar. Als je komt te overlijden na je pensioendatum, ontvangt je partner € 484,99 bruto per jaar (70% van € 692,84).

Leeftijd op moment van kopen van gegarandeerd pensioen	Hoogte van de waarde van de beleggingen waar mee je gegarandeerd pensioen koopt				
	€ 1.000,-	€ 5.000,-	€ 10.000,-	€ 50.000,-	€ 100.000,-
50	€ 69,28	€ 346,42	€ 692,84	€ 3.595,29	€ 7.340,38
55	€ 63,62	€ 318,11	€ 636,21	€ 3.301,42	€ 6.740,40
60	€ 57,81	€ 289,04	€ 578,09	€ 2.999,79	€ 6.124,58
67	€ 49,19	€ 245,94	€ 491,87	€ 2.552,43	€ 5.211,21

Met maandelijkse premie gegarandeerd pensioen kopen

- Als je er voor kiest om met (een deel van) de maandelijkse premie gegarandeerd pensioen te kopen dan kopen wij met alle toekomstige premies gegarandeerd pensioen op basis van het tarief op het moment van premie inleg.
- De excassokosten zijn 7,5% met een maximum van € 200 per keer dat je gegarandeerd pensioen koopt.
- In onderstaande tabel hebben we een aantal leeftijden uitgewerkt op basis van het geldende tarief van 1 februari tot en met 28 februari 2025.

Een voorbeeld:

- Je bent 60 jaar.
- Je wilt in een jaar met € 1.000,- premie gegarandeerd pensioen kopen. Dit gebeurt door maandelijks met € 83,33 ($€ 1.000,00 : 12$) gegarandeerd pensioen te kopen.
- Het kopen van gegarandeerd pensioen met deze premie levert volgens onderstaande tabel dan € 57,81 gegarandeerd pensioen per jaar op. Als je komt te overlijden na de pensioendatum, ontvangt je partner € 40,47 bruto per jaar (70% van € 57,81).

Leeftijd op moment van kopen van gegarandeerd pensioen	Hoogte van de toekomstig in te leggen premie waar mee je gegarandeerd pensioen koopt			
	€ 500,-	€ 1.000,-	€ 5.000,-	€ 10.000,-
50	€ 34,64	€ 69,28	€ 359,53	€ 734,04
55	€ 31,81	€ 63,62	€ 330,14	€ 674,04
60	€ 28,90	€ 57,81	€ 299,98	€ 612,46
67	€ 24,59	€ 49,19	€ 255,24	€ 521,12

Wat zijn de grondslagen voor de tabellen van de voorbeeld uitkomsten?

De grondslagen zijn:

- De netto koopsom per euro pensioen (tabel 1), op basis van actuele rente (tabel 2) en sterftekansen.
- De excassokosten.

Tabel 1

In deze tabel staat vermeld hoeveel 1 euro gegarandeerd pensioen op een bepaalde leeftijd kost als je gegarandeerd pensioen koopt voor jezelf (ouderdomspensioen) en voor je partner voor als je overlijdt na je pensioendatum. In dit tarief zijn de actuele rente, sterftekansen (= inschatting hoe oud mensen worden) en kosten (vermogensbeslag en beheerskosten) verwerkt.

Leeftijd	Prijs (netto eenheidskoopsom) per euro pensioen	Leeftijd	Prijs (netto eenheidskoopsom) per euro pensioen
50	13,3508	59	15,6811
51	13,5734	60	16,0011
52	13,8017	61	16,3393
53	14,0391	62	16,6926
54	14,2843	63	17,0678
55	14,5392	64	17,4625
56	14,8059	65	17,8835
57	15,0843	66	18,3304
58	15,3758	67	18,8056

Tabel 2

De rente die wij gebruiken voor de Pensioenclick is gebaseerd op de actuele swapcurve³. In deze tabel zijn de kosten voor vermogensbeslag en beheerskosten nog niet in mindering gebracht.

Looptijd/ Duur	Rente %	Looptijd/ duur	Rente %	Looptijd/ duur	Rente %	Looptijd/ Duur	Rente %
1	3,21%	17	3,29%	33	2,96%	49	2,85%
2	3,12%	18	3,28%	34	2,95%	50	2,85%
3	3,12%	19	3,26%	35	2,94%	51	2,84%
4	3,13%	20	3,24%	36	2,94%	52	2,83%
5	3,15%	21	3,21%	37	2,93%	53	2,83%
6	3,17%	22	3,19%	38	2,92%	54	2,82%
7	3,19%	23	3,16%	39	2,92%	55	2,81%
8	3,21%	24	3,13%	40	2,91%	56	2,81%
9	3,23%	25	3,10%	41	2,90%	57	2,80%
10	3,25%	26	3,08%	42	2,90%	58	2,80%
11	3,26%	27	3,05%	43	2,89%	59	2,79%
12	3,28%	28	3,03%	44	2,88%	60	2,78%
13	3,29%	29	3,00%	45	2,88%		
14	3,31%	30	2,98%	46	2,87%		
15	3,31%	31	2,97%	47	2,86%		
16	3,30%	32	2,96%	48	2,86%		

De excassokosten

7,5% met een maximum van:

- € 2000,- per moment dat je gegarandeerd pensioen koopt met de waarde van de beleggingen;
- € 200,- per premie waarmee je gegarandeerd pensioen koopt.

Een voorbeeld:

- Je bent 50 jaar.
- Je hebt € 10.000,- aan waarde vanuit de beleggingen.
- Je wilt met deze waarde gegarandeerd pensioen kopen.
- Het gegarandeerd pensioen dat je koopt en op je pensioendatum gaat ontvangen is volgens bovenstaande grondslagen dan € 692,84 per jaar. Als je komt te overlijden na de pensioendatum, ontvangt je partner € 484,99 bruto per jaar (70% van € 692,99).
- Op de waarde brengen we eerst de excassokosten in mindering. Dus € 10.000,00 x 0,925 = € 9.250,00.
- Dit resultaat delen door de netto koopsom voor 1 euro pensioen voor een 50 jarige. Dus € 9.250 : 13,3508 = € 692,84.

¹Vanuit De Nederlandsche Bank (DNB) moeten alle verzekeraars voldoen aan solvabiliteitseisen. Dit kost geld. Wij brengen hiervoor bij jou kosten in rekening. Dit is het vermogensbeslag.

²Je krijgt van ons een gegarandeerd pensioen vanuit de Pensioenclick. Om dit pensioen te kunnen garanderen moeten wij deze bedragen beleggen. De kosten hiervoor zijn de beheerskosten.

³Het maandelijks overzicht van de te verwachten rentes over verschillende looptijden. Dit is een interne swapcurve van Nationale-Nederlanden.