

# MoneyView *Special Edition* Pensioenen

Oktober 2021



PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' PENSIOENEN 2021			
Cluster (weging)	Kenmerk	Vraag	Wegingsfactor
Algemeen (9,0%)	Minimum aantal deelnemers	Wat is het minimum aantal deelnemers?	1,0
	Min. contractduur	Wat is de minimum duur van het contract?	1,0
	Netto pensioen	Is er een netto pensioenregeling beschikbaar die aansluit op de bruto regeling?	1,0
	Bijsparen mogelijk	Is bijsparen mogelijk?	1,5
	Ruimere staffel bijsparen	Kan voor het bepalen van de bijspaarruimte worden uitgegaan van een ruimere staffel dan de hoofdregeling?	1,5
	Deeltijdpensioen	Is het mogelijk het pensioen uit te keren in de vorm van een deeltijdpensioen?	1,0
(Online) communicatie (20,5%)	Koppeling salarisadministratie	Is er een koppeling mogelijk met salarisadministratiesystemen?	1,5
	Online inzage werkgever	Kan de werkgever online gegevens van de pensioenregeling inzien?	1,0
	Online mutaties werkgever	Kan de werkgever online mutaties doorgeven?	1,0
	Dashboard deelnemersgebruik	Is er een dashboard beschikbaar waarmee de werkgever/adviseur kan inzien hoe er gebruik wordt gemaakt van de werknemersportal?	1,5
	Online inzage werknemer	Kan de werknemer online gegevens van de pensioenregeling inzien?	1,0
	Online scenario werknemer	Kan de werknemer online scenario's doorrekenen?	1,5
	Online mutaties werknemer	Kan de werknemer online mutaties doorgeven?	1,0
	Pensioen app werknemer	Biedt de aanbieder een app waarmee de werknemer gegevens van zijn pensioensituatie (realtime) kan inzien?	1,5
	Communicatie ENG werkgever	Is communicatie richting de werkgever (offerte, uitvoeringsovereenkomst, pensioenregeling e.d) beschikbaar in het Engels?	1,0

<b>PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' PENSIOENEN 2021</b>			
<b>Cluster (weging)</b>	<b>Kenmerk</b>	<b>Vraag</b>	<b>Wegingsfactor</b>
(Online) communicatie (20,5%)	Portal ENG werkgever	Is de online portal in het Engels beschikbaar voor de werkgever?	1,0
	Communicatie ENG werknemer	Is communicatie richting de werknemer (pensioen 1-2-3, pensioenregeling, polis, beleggingskeuzeformulier e.d) beschikbaar in het Engels?	1,5
	Portal ENG werknemer	Is de online portal in het Engels beschikbaar voor de werknemer?	1,5
	Kosten Engelstalige communicatie	Worden er kosten in rekening gebracht voor Engelstalige communicatie?	1,0
Premie (15,0%)	Min. premie per contract	Wat is de minimum aanvangspremie voor het collectief contract?	1,5
	Premie a.h.v. vast percentage	Kunnen de premies a.h.v. een vast percentage worden vastgesteld?	1,0
	Premie a.h.v. stijgende staffels	Kunnen de premies a.h.v. stijgende staffels worden vastgesteld?	1,0
	Leeftijdsebeperking staffel	Vindt leeftijdsbeperking ten behoeve van de staffel maandelijks of jaarlijks plaats?	1,5
	Netto staffels	Kunnen de premies worden vastgesteld a.h.v. netto staffels?	1,0
	Marktrentestaffels	Kunnen de premies worden vastgesteld a.h.v. marktrentestaffels (rekenrente lager dan 3%)?	1,5
	Rekenrente staffel	Op basis van welke rekenrente kunnen de staffels worden vastgesteld?	1,5
	Percentage staffel	Is het mogelijk om een percentage van een staffel te kiezen?	1,0
	Vast percentage 3%-staffel	Kan het vast percentage worden vastgesteld op basis van de 3%-staffel uit bijlage IV?	1,5
	Vast percentage marktrentestaffel	Kan het vast percentage worden vastgesteld op basis van een marktrentestaffel?	1,0
Dekkingen (15,0%)	Verdeling waarde alleenstaande	Hoe wordt bij overlijden van een deelnemer omgegaan met de waarde in geval van een alleenstaande (zonder kinderen)?	1,5
	Verdeling waarde gehuwde	Hoe wordt bij overlijden van een deelnemer omgegaan met de waarde in geval van een gehuwde/samenwonende?	1,5
	Knip NP 2015	Is een partnerpensioenknip mogelijk, zodat dienstjaren tot 2015 meetellen o.b.v. het oude hogere opbouwpercentage?	1,0
	Keuze bepaald/onbepaald PP	Kan er gekozen worden tussen een bepaald of onbepaald partnerpensioen?	1,5
	Keuze bepaald/onbepaald WzP	Kan er gekozen worden tussen een bepaald of onbepaald wezenpensioen?	1,0
	WzP eindleeftijd	Welke eindleeftijd wezenpensioen kan worden verzekerd (niet studierend/invaliden)?	1,0
	Dubbele uitkering WzP	Is verzekeren van een dubbele uitkering WzP mogelijk?	1,0
	ANW-hiaat	Is verzekeren van het ANW-hiaat mogelijk?	1,5
	Inkoop Risico-NP waardeoverdracht	Is het mogelijk om extra diensttijd in te kopen voor het risico-NP i.g.v. waardeoverdracht?	1,0
Dekkingen (15,0%)	Inkoop NP uitdiensttreding	Kan na uitdiensttreding een nabestaandenpensioen worden ingekocht van een deel van de opgebouwde waarde?	1,0

<b>PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' PENSIOENEN 2021</b>			
<b>Cluster (weging)</b>	<b>Kenmerk</b>	<b>Vraag</b>	<b>Wegingsfactor</b>
AO-dekkingen (11,0%)	Premievrijstelling bij AO	Kan premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid worden meeverzekerd?	1,0
	PVA verplicht verzekerd	Dient premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verplicht te worden meeverzekerd?	1,0
	PVA staffelvolgend	Kan PVA conform de stijgende staffels worden meeverzekerd?	1,0
	PVA bijspaarpremie	Geldt premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid ook over de bijspaarpremie?	1,5
	Keuze klassensysteem PVA	Hoeveel verschillende klassensystemen zijn er voor PVA?	1,0
	Criterium PVA-bepaling	Uit welke criteria ter bepaling van de mate van AO kan worden gekozen?	1,0
	WIA-excedent	Is verzekeren van een WIA-excedent mogelijk?	1,0
	WGA-hiaat	Is verzekeren van een WGA-hiaat mogelijk?	1,0
Beleggen (19,5%)	Lifecycle Beleggen	Is het mogelijk om de beleggingskeuze volledig over te laten aan de verzekeraar (Prudent Beleggen)?	1,0
	Profiel Beleggen	Is het mogelijk om te beleggen in een lifecyclefonds dat wordt gekozen a.h.v. het beleggingsprofiel van de deelnemer?	1,0
	Vrij Beleggen	Is het mogelijk om vrij te beleggen (Opting Out)?	1,0
	Doorbeleggen	Zijn er lifecycles beschikbaar gericht op doorbeleggen?	1,5
	Keuze default lifecycle	Kan de werkgever kiezen voor een andere default lifecycle dan de standaard (bijv defensief/offensief)?	1,0
	Keuze type lifecycles	Kan de werkgever een keuze maken uit verschillende type lifecycles (bijv actief/passief)?	1,0
	Indexfondsen lifecycles	Kan er binnen de lifecyclefondsen in indexfondsen worden belegd?	1,0
	Duurzame lifecycle	Zijn er lifecycles beschikbaar met een duurzaam beleggingsbeleid?	1,0
	Indexfondsen vrij beleggen	Kan er binnen vrij beleggen in indexfondsen worden belegd?	1,0
	Duurzame fondsen vrij beleggen	Zijn er duurzame/groene fondsen beschikbaar bij vrij beleggen?	1,0
	Aantal fondsen	Hoeveel fondsen staan de polishouder in totaal ter beschikking bij vrij beleggen?	1,0
	Profielfondsen	Uit hoeveel profielfondsen kan de werknemer kiezen?	1,0
	Gegarandeerde pensioenuitkering	Is aankoop van een gegarandeerde pensioenuitkering mogelijk?	1,5
Kosten (10,5%)	Aantal gratis switches	Hoe vaak kan ieder jaar gratis worden geswitcht?	1,0
	Tariefswijziging bestaand contract	Gelden tariefswijzigingen (verlagingen en verhogingen) ook voor bestaande contracten?	1,5
	Mutatiekosten	Worden er kosten in rekening gebracht in geval van mutaties?	1,0
	Overige kosten echtscheiding	Zijn er nog overige kosten in geval van echtscheiding?	1,0

**PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' PENSIOENEN 2021**

<b>Cluster (weging)</b>	<b>Kenmerk</b>	<b>Vraag</b>	<b>Wegingsfactor</b>
Kosten (10,5%)	Kosten toets 3%-staffel	Worden er kosten in rekening gebracht voor de fiscale toets bij staffels met een rekenrente van 3% of lager?	1,0
	Kosten communicatie per post	Worden er kosten in rekening gebracht voor communicatie per post?	1,0
	Overige kosten waardeoverdracht	Worden er kosten in rekening gebracht in geval van waardeoverdracht?	1,0