



# Productkaart BeFrank



VOOR ALLE  
DUIDELIJKHEID





<b>Algemeen: contract</b>	
<b>Soort regeling</b>	Premieovereenkomst op basis van beleggingen.  De werkgever bepaalt of de deelnemer met (een deel van) zijn opgebouwde waarde gegarandeerd pensioen in kan kopen. Hiervoor worden extra administratiekosten in rekening gebracht. NN Leven is risicodragers voor het gegarandeerde pensioendeel
<b>Doel van de regeling</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Volledige bruto regeling</li><li>• Basisregeling</li><li>• Excedentregeling</li><li>• Netto pensioenregeling</li></ul>
<b>Gelieerde ondernemingen</b>	Administreren van meerdere gelieerde werkgevers en/of premiebetalers wordt volledig ondersteund.
<b>Deelname</b>	Vanaf 25 deelnemers
<b>Betalingstermijn</b>	Standaard is deze gelijk aan de verloning van de werkgever per maand. In overleg zijn andere termijnen mogelijk.
<b>Betalingswijze</b>	Standaard is dit automatische incasso.
<b>Prolongatie</b>	Standaard is dit jaarprolongatie. Keuze voor maand- of vier wekelijkse prolongatie is ook mogelijk.
<b>Contractduur</b>	Standaard 5 jaar. De werkgever kan kiezen voor een contractduur van 2 tot 10 jaar. Indien gekozen is voor een staffel gebaseerd op Bijlage V van het Staffelbesluit (marktrentestafel) is de contractduur maximaal 5 jaar.
<b>Offertegeldigheid</b>	3 maanden

<b>Algemeen: regeling</b>	
<b>Ingangsdatum</b>	Eerste van de maand volgend op de ondertekening van de uitvoeringsovereenkomst.
<b>Toezeggingsdatum</b>	Maximale periode tussen toezeggingsdatum en ingangsdatum is 1 jaar.
<b>Richtpensioenleeftijd</b>	Mag niet hoger zijn dan 70 jaar.
<b>Toetredingsleeftijd</b>	Niet lager dan 15 en niet hoger dan 21 jaar.
<b>Deelnemersgroepen</b>	Verskillende deelnemersgroepen binnen een contract zijn mogelijk.
<b>Pensioengevend salaris</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Standaard 12 maal het maandsalaris vermeerderd met vakantietoeslag</li><li>• 13 maal het maandsalaris vermeerderd met vakantietoeslag</li><li>• vrij invulbaar, alle fiscaal toegestane salarisbestanddelen zijn toegestaan</li></ul> Verschillende salarisdefinities voor beschikbare premie en partnerpensioen zijn mogelijk.
<b>Franchise</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 100/75<sup>e</sup> van de AOW voor gehuwde, incl vakantietoeslag</li><li>• Witteveen (10/7 van de AOW voor gehuwde, incl vakantietoeslag)</li><li>• 100/66,28<sup>e</sup> van de AOW voor gehuwde, incl vakantietoeslag</li><li>• Verlaagde franchise als bedoeld in art. 10aa van het UBLB 1965 (VPL laag/midden)</li><li>• Vast bedrag, eventueel met indexering</li><li>• WIA-grenssalaris of BPF volgend</li></ul> Het is toegestaan afwijkende franchises per dekkingsoort te hanteren zolang dit fiscaal is toegestaan.



<b>Maximaal pensioengevend salaris</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Fiscaal maximaal salaris</li><li>• Vrij te kiezen, eventueel met indexering</li></ul>
<b>Eigen bijdrage werknemer</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Percentage van de pensioengrondslag</li><li>• Percentage van de pensioenpremie</li><li>• Vrij te kiezen</li></ul>
<b>Voorregeling</b>	Standaard meeverzekerd als er nabestaandendekkingen aanwezig zijn en de toetredingsleeftijd later is dan 15 jaar.
<b>Staffel bruto</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Staffel 2 met rekenrente 4%, 3%, 2,5%, 2% (eventueel te verhogen met een marktrenteopslag om de werkelijke prijs van DB te benaderen), of 1,5% (de 1,5% staffel verhogen of verlagen we met een factor zodat de 1,5% staffel nergens hoger is dan de 2% staffel met marktrenteopslag).</li><li>• Percentage van de maximale staffel. Er kan een vrij percentage tussen 1% - 200% gekozen worden.</li><li>• Gelijkblijvend percentage</li><li>• Afwijkende staffel mogelijk, zolang deze past binnen de ruimte van onze marktrentestaffel en een verloop heeft dat voldoet aan gelijke behandeling.</li></ul>
<b>Staffel netto</b>	Standaard 90% van de 3% staffel 4 (netto-regeling). 100% van de 4% staffel 2 of 90% van de 4% staffel 4.
<b>Leeftijdsbepaling</b>	Op elke premievervaldag wordt de leeftijd bepaald.
<b>Extra premie</b>	Als de regeling niet fiscaal maximaal is kan een werkgever de mogelijkheid tot aanvullend premie inleggen in de regeling opnemen met rekenrente 2%, 2,5%, 3% of 4%.

<b>Dekkingen</b>	
<b>Volmacht</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Overlijden + AO bij NN Leven</li><li>• Overlijden + AO bij elipsLife</li></ul>
<b>Rentecurve</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vast - de rentecurve staat bij aanvang van het contract vast voor de gehele contractduur</li><li>• Variabel (alleen bij volmacht NN Leven mogelijk en bij bruto regeling) – de rentecurve wordt elke laatste koersdag van de maand geüpdatet.</li></ul>
<b>Partnerpensioen voor de pensioendatum</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Keuze werkgever om wel/niet mee te verzekeren (onbepaald partnersysteem)</li><li>• Keuze eindloon- of middelloonsysteem bij bruto (bij netto alleen eindloon)</li><li>• Hoogte min 0,5% en max 1,16% (eindloon) of 1,313% of 1,225% (middelloon)</li><li>• Keuze om 1%, 2% of 3% stijging na ingang te verzekeren</li><li>• Dienstjaren tot richtpensioenleeftijd keuze: 1. vanaf datum in dienst 2. vanaf toezeggingsdatum (dit is meestal gelijk aan de ingangsdatum tenzij er sprake is van inhaalpremie) 3. vanaf een eerdere datum (bijv als voor deze datum sprake was van opbouw van partnerpensioen)</li><li>• Pensioenknip voor aanspraken voor 1-1-15 mogelijk indien knipbedragen worden aangeleverd</li><li>• Op verzoek houden wij rekening met elders opgebouwd partnerpensioen</li></ul>



<b>Anw-hiaat pensioen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Keuze werkgever om wel/niet mee te verzekeren (onbepaald partner systeem)</li><li>• Verplicht of vrijwillige dekking. Bij een vrijwillige dekking is opt-in en opt-out mogelijk.</li><li>• Keuze uit :<ul style="list-style-type: none"><li>- wettelijke Anw-uitkering (70% van het minimumloon + vakantietoeslag)</li><li>- maximaal 8/7 van de wettelijke Anw-uitkering</li><li>- vrij te kiezen bedrag</li></ul></li><li>• Indexatiemogelijkheden:<ul style="list-style-type: none"><li>- Wettelijke uitkering (0%/1%/2% samengesteld)</li><li>- 8/7 van wettelijke uitkering (0%/1% samengesteld)</li><li>- % van de wettelijke Anw-uitkering (0%/1% samengesteld)</li></ul></li><li>• Einddatum is de AOW-leeftijd van de partner.</li></ul> <p>Bij NN Leven is dit gemaximeerd op de richtpensioenleeftijd.</p>
<b>Wezenpensioen voor de pensioendatum</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Als partnerpensioen wordt verzekerd is er automatisch ook een wezenpensioen (onbepaald systeem)</li><li>• Het is niet mogelijk om een wezenpensioen te verzekeren als er geen partnerpensioen verzekerd is</li><li>• Hoogte is 20% van het meeverzekerde partnerpensioen</li><li>• Keuzes vaste eindleeftijd 21, 27 of 30 jaar</li><li>• Stijging na ingang is altijd hetzelfde percentage als het partnerpensioen</li><li>• Verdubbeling wezenpensioen bij dubbele wees</li><li>• Pensioenknip kan ook voor het wezenpensioen als dit van toepassing is bij het partnerpensioen</li></ul>
<b>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Keuze werkgever om staffelvolgende PVI verplicht mee te verzekeren voor beschikbare premie</li><li>• Keuze werkgever om gelijkblijvende of staffelvolgende PVI mee te verzekeren met NN Leven of staffelvolgende PVI bij elipsLife voor (vrijwillige) bijspaarpremie, risicodragers is gelijk aan die van de beschikbare premie</li><li>• 6 klassen</li></ul>
<b>Arbeidsongeschiktheidspensioen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Keuze werkgever om mee te verzekeren</li><li>• Verplicht of vrijwillige (opt-in) dekking. Vrijwillig alleen mogelijk via NN Leven</li><li>• Keuze uit:<ul style="list-style-type: none"><li>- 70% van het pensioengevend salaris boven het WIA-grenssalaris</li><li>- 80% van het pensioengevend salaris boven het WIA-grenssalaris</li><li>- 80% van het pensioengevend salaris boven het WIA-grenssalaris plus 10% van het salaris tot het WIA-grenssalaris</li></ul></li><li>• Keuze om 1%, 2% of 3% stijging na ingang te verzekeren</li><li>• Ingang uitkering is op zijn vroegst 104 weken na de eerste ziektedag</li></ul>






Beleggingen: keuzes werkgever	
<b>Beleggingsvrijheid</b>	Beperkte beleggingsvrijheid: beleggen via een lifecycle Ruime beleggingsvrijheid: beleggen via een lifecycle of zelf beleggen.
<b>Beleggingsvorm</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Passief</li><li>• Actief</li><li>• Duurzaam</li></ul>
<b>Beleggingsrisico</b> (default lifecycle)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Defensief</li><li>• Neutraal (standaard)</li><li>• Offensief</li></ul>
<b>Afbouwleeftijd risico lifecycle</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verwachte AOW-leeftijd individuele deelnemers (standaard)</li><li>• Pensioenrichtleeftijd in de regeling</li></ul>
<b>Risico afbouwen</b>	Geen keuze (afbouw naar een vaste pensioenuitkering)

Beleggingen: keuzes deelnemer	
<b>Beleggingsvrijheid</b>	Beperkte beleggingsvrijheid: beleggen mogelijk via een lifecycle Ruime beleggingsvrijheid: beleggen mogelijk via een lifecycle of zelf beleggen
<b>Beleggingsvorm</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Passief</li><li>• Actief</li><li>• Duurzaam</li></ul> Standaard op de wijze die de werkgever gekozen heeft
<b>Beleggingsrisico</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Zeer defensief</li><li>• Defensief</li><li>• Neutraal (standaard)</li><li>• Offensief</li><li>• Zeer offensief</li></ul>
<b>Afbouwleeftijd risico lifecycle</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verwachte AOW-leeftijd individuele deelnemers (standaard)</li><li>• Pensioenleeftijd in de regeling</li><li>• Eigen gekozen pensioenleeftijd (onder voorwaarden)</li></ul>
<b>Risico afbouwen</b>	Keuzes afhankelijk van het beleggingsrisico: <ul style="list-style-type: none"><li>• naar een vaste uitkering</li><li>• 15%</li><li>• 30%</li><li>• 45%</li><li>• 60%</li></ul> Met deze keuze kan de deelnemer voorsorteren op een vaste of variabele pensioenuitkering. De opties sluiten aan op het uitkeringsproduct van NN .

Overige keuzemogelijkheden	
<b>Flexibiliseringsmogelijkheden</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Flexperiode standaard 10 jaar voor richtpensioenleeftijd tot uiterlijk 5 jaar na de AOW-leeftijd</li><li>• Eerder of later met pensioen</li><li>• Aankoop AOW overbruggingspensioen</li><li>• Deeltijdpensionering</li><li>• Hoog-Laag en Laag-Hoog</li><li>• Uitrust partner- in ouderdomspensioen op de pensioendatum</li><li>• Uitrust ouderdoms- in partnerpensioen op de uitdiensttredingsdatum</li></ul>



Service	
<p><b>Portalen, koppelingen, communicatie, activatie</b></p> 	<ul style="list-style-type: none"><li>• Een werkgeversportaal</li><li>• Koppeling met de volgende salarispakketten: ADP, AFAS, Mercash, Mysolution, Nmbrs, Raet, SAP, sdworx</li><li>• UPA-koppeling mogelijk</li><li>• Een persoonlijke pensioenpagina voor de deelnemer (via de app 'Mijn Pensioen' en desktop te bereiken)</li><li>• Klantenservice bereikbaar op werkdagen via e-mail, telefoon en WhatsApp.</li><li>• Engelstalige dienstverlening mogelijk.</li><li>• Activatie mogelijk door middel van (online) deelnemerspresentaties en activatie-acties op locatie. Zie ook het dienstverleningsdocument.</li></ul>

*Disclaimer: De productinformatie is met grote zorg door BeFrank opgesteld. Maar er kunnen altijd onjuistheden en/of onvolledigheden in staan. Daarom kunnen aan deze informatie geen rechten worden ontleend. BeFrank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor eventuele schade die voortvloeit uit het gebruik van deze informatie.*