

delta lloyd

Adviseur

In de hiervoor genoemde bedragen is geen rekening gehouden met een vergoeding voor de standaard advieskosten voor advisering en begeleiding door een adviseur. Deze vergoeding zal niet in rekening gebracht worden indien wordt voldaan aan de volgende voorwaarde:

- In de overeenkomst wordt een bepaling opgenomen dat de verzekeraar gedurende de gehele contractperiode geen advieskosten verschuldigd is.

Indien de verzekeringnemer door het ontbreken van een adviseur een beroep doet op begeleiding of advies van de verzekeraar, zullen hieraan verbonden kosten bij de verzekeringnemer in rekening worden gebracht.

Wettelijke waardeoverdracht

De werkgever heeft de keuze voor een afhandeling van individuele waardeoverdrachten waarbij er geen betalingsverplichting is voor de werkgever. Individuele waardeoverdrachten vinden dan altijd plaats op basis van wettelijke waarden (gelijk aan de marktwaarde). Dit betekent dat er geen bij- of terugbetalingen zijn voor de werkgever, met uitzondering van de administratievergoeding en excassokosten voor inkomende waardeoverdrachten. De afhandeling van individuele wettelijke waardeoverdrachten voldoet hiermee aan de IFRS-eisen.

Voor deze werkwijze wordt de procentuele administratievergoeding met 0,50%-punt verhoogd. In bovenstaande tabel is deze vergoeding nog niet verwerkt.

Kosten bij individuele waardeoverdrachten

Voor het verwerken van een individuele binnenkomende waardeoverdracht wordt € 341,00 (bedrag 2012) in rekening gebracht.

Uitkeringsgarantie

De tarieven zijn gegarandeerd voor de gehele looptijd van de overeenkomst. Tevens zijn de uit de verzekeringen voortvloeiende verplichtingen gegarandeerd voor de volledige duur van de in de looptijd van de overeenkomst te sluiten verzekeringen, ongeacht de verdere sterfteontwikkeling en de ontwikkeling van de rente op de kapitaalmarkt.

Eerstejaarsbudget

Het Eerstejaarsbudget dat Delta Lloyd éénmalig uitkeert aan de werkgever bedraagt 3% van de jaarpremie. Het budget is gebaseerd op de aangeleverde gegevens en is nog indicatief. Het Eerstejaarsbudget wordt definitief vastgesteld en uitgekeerd na ondertekening van de uitvoeringsovereenkomst en opname van de pensioenregeling in de administratie.

3% provisie!

Onder de jaarpremie wordt verstaan de som van de netto premies, (risico-) stortingen en administratievergoeding, die in het eerste jaar in rekening worden gebracht, of de tot netto jaarpremie herleide pro rata netto premie, voor deelnemers die op de ingangsdatum van het contract in dienst zijn. Eventuele inhaalkoopsummen en waardeoverdrachten worden niet meegenomen.