

Alle zekerheid van
een collectief pensioen.

*Met alle vrijheid
voor het individu.*

Het MKB Garantiepensioen

Feiten en cijfers voor het intermediair



Een beetje conservatief is zo gek nog niet.

Bij Conservatrix zijn we gespecialiseerd in levensverzekeringen, pensioenen en hypotheke. Wij werken voor zowel de zakelijke als de particuliere markt. Onze kracht? Degelijk denkwerk in hechte samenwerking met u als intermediair. Dat klinkt wellicht wat behoudend. En dat is in onze visie nu precies een van de belang-

rijkste eigenschappen waarover een verzekeraar moet beschikken. Wij kiezen bijvoorbeeld voor een gegarandeerd rendement. En niet voor risicovolle beleggingen en onzekere prognoses. Van Conservatrix mag u alle middelen en technieken verwachten die een professionele verzekeraar vandaag de dag in huis behoort te hebben.

Wij zijn Conservatrix.
Sinds 1872 helemaal bij de tijd.





Het MKB Garantiepensioen

Uw klanten in het mkb willen later net zo van het leven kunnen genieten als nu. Zij kiezen dan ook graag voor een solide pensioen, zonder grote risico's. Conservatrix begrijpt dat. Daarom is er Het MKB Garantiepensioen. Een flexibel collectief pensioen, waarmee u werkgevers en hun werknemers een uitstekende oplossing biedt. Het MKB Garantiepensioen is een premieovereenkomst met alle vrijheid voor het individu. Iedere deelnemer kan naar eigen behoefte bijsparen in de eigen regeling. En omdat we de zaken graag degelijk aanpakken, zijn ook de partner en kinderen naar wens mee te verzekeren. De kapitaalopbouw vindt plaats op basis van gegarandeerde rentebij-schrijvingen of beleggen met garantie. Want zoals u weet, geloven we bij Conservatrix in zekerheid. Een beetje conservatief *is zo gek nog niet*.

Verzekeringsvorm

- ✓ Het MKB Garantiepensioen is een beschikbare-premieregeling.
- ✓ Een gegarandeerd nabestaandenpensioen voor partner en kinderen en premievrijstelling bij arbeids-ongeschiktheid kunnen worden meeverzekerd.

Twee varianten

- ✓ Bij de kapitaalvariant neemt het kapitaal toe door jaarlijkse rentebij-schrijvingen.
- ✓ Bij de beleggingsvariant wordt een waarde opgebouwd op basis van beleggingen in een of meer beursgenoteerde fondsen. De werkgever heeft de keuze uit twee fondsen, elk met een eigen vorm van garantie.

De kapitaalvariant

Garantie

- ✓ Bij keuze voor kapitaalopbouw binnen het gelddepot Eurogarantie wordt het kapitaal opgebouwd met een gegarandeerde gemiddelde jaarlijkse rentebij-schrijving van 3,5%. Die garantie geldt als het kapitaal beschikbaar komt op de pensioendatum. Ook in geval van een premievrije verzekering blijft die garantie gehandhaafd.
- ✓ Als de verzekering vóór de pensioendatum zou worden beëindigd, dan komt een kapitaal beschikbaar op basis van gegarandeerde gemiddelde jaarlijkse rentebij-schrijvingen van 3%.
- ✓ De rente die wordt bijgeschreven op het pensioenkapitaal wordt afgeleid van het gemiddelde netto-rendement van de door Conservatrix verstrekte hypothecaire leningen. Afhankelijk van de renteont-

wikkelingen binnen de hypotheekportefeuille is op het garanti kapitaal een hoger rendement mogelijk.

Kosten

De onderstaande kosten zijn van toepassing bij keuze voor kapitaalopbouw met het gelddepot Eurogarantie.

Kosten maatschappij

- ✓ De opslag eerste kosten bedraagt 3,5% van de premie gedurende de gehele looptijd.
- ✓ De administratiekosten voor premiebetalende verzekeringen bedragen € 5,- per maand gedurende de gehele looptijd.
- ✓ Geen aankoopkosten.
- ✓ Geen verkoopkosten.
- ✓ Geen beheerkosten.

Administratiekosten

- ✓ Doorlopende provisie.

De beleggingsvariant

- ✓ Bij keuze voor het beleggingsfonds DWS Eurorenta wordt het gegarandeerde kapitaal dat op de pensioendatum beschikbaar komt voor het toekomstige pensioen vastgesteld op basis van een gegarandeerd netto fondsrendement van 3,5%.
- ✓ DWS FlexPension is een fonds met goede kans op

aantrekkelijke rendementen in combinatie met een hoge mate van bescherming. Dat wordt mogelijk doordat tijdens de looptijd van de verzekering de hoogste maandkoersen van het fonds worden vastgezet. De behaalde koerswinsten worden op die manier veiliggesteld. Naarmate de pensioendatum nadert, wordt er steeds minder risicovol belegd. Daarbij is er de garantie dat minimaal de in het fonds belegde premies op de pensioendatum aanwezig zijn voor de toekomstige pensioenuitkeringen.

Over voornoemde fondsen kunt u nadere informatie vinden op de website www.conservatrix.nl. De fondsen zijn ontleend aan het assortiment van de internationale vermogensbeheerder DWS Investments, een 100% dochter van Deutsche Bank Group.

Kosten

De onderstaande kosten zijn van toepassing bij keuze voor kapitaalopbouw met de beleggingsvariant.

Kosten maatschappij

- ✓ De opslag eerste kosten bedraagt 3,5% van de premie gedurende de gehele looptijd.
- ✓ De administratiekosten voor premiebetalende verzekeringen bedragen € 5,- per maand gedurende de gehele looptijd.
- ✓ De aankoopkosten bedragen 0,5%.

- ✓ De verkoopkosten bedragen 0,5%.
- ✓ De beheerkosten zijn 0,0417% per maand, op jaarbasis 0,5%.

Provisie

- ✓ Doorlopende provisie.

Beide varianten

Nabestaandenpensioen

Binnen Het MKB Garantiepensioen kan mede worden gekozen uit de volgende mogelijkheden:

- ✓ gegarandeerd levenslang partnerpensioen;
- ✓ gegarandeerd wezenpensioen.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

- ✓ Het MKB Garantiepensioen kan worden uitgebreid met de verzekeringsdekking premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
- ✓ Als gekozen wordt voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, dan is een geringe premietoeslag van 4% verschuldigd.
- ✓ Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is gebaseerd op een 6-klassensysteem en is WIA-volgend.

Vrijheid voor het individu

Iedere deelnemer heeft de mogelijkheid om vrijwillig bij te sparen in de regeling die de werkgever hem of haar biedt.

Meenemen van eerder opgebouwd pensioenkapitaal

Het kan zijn dat werknemers al een pensioenkapitaal hebben opgebouwd, bijvoorbeeld bij een eerdere werkgever. Conservatrix werkt graag mee aan het overbrengen van het elders opgebouwde kapitaal naar Het MKB Garantiepensioen.

Premiebetaling

De premiebetaling is naar keuze per maand of kwartaal. De minimale premie bedraagt € 50,- per maand of € 150,- per kwartaal.

De voordelen:

- ✓ Zekerheid over het te ontvangen pensioenkapitaal bij leven op de pensioendatum.
- ✓ Gegarandeerd partner- en wezenpensioen mogelijk.
- ✓ Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mogelijk.
- ✓ Deelnemers hebben de mogelijkheid om vrijwillig bij te sparen in de eigen regeling.

Conservatrix Levensverzekeringen N.V. | Javalaan 7 Baarn | Postbus 6 3740 AA Baarn

Telefoon (035) 548 08 72 | E-mail info@conservatrix.nl | www.conservatrix.nl



Een beetje conservatief *is zo gek nog niet.*