

## Rentestandskorting Essentie Pensioen

Deze bijlage is van toepassing op het partner- en wezenpensioen en eventueel het Anw-hiatenpensioen binnen het Essentie Pensioen.

---

Artikel	1247-40.1504
Datum	1 april 2015

---

1. Op de premies wordt een korting toegepast, die Nationale-Nederlanden op de vervaldatum vaststelt. Dit gebeurt volgens de regels die in de volgende leden zijn vermeld. De korting wordt ook toegepast op (delen van) premies die Nationale-Nederlanden moet terugbetalen.

2. Maatstaf voor de korting is het gemiddelde effectieve rendement (vastgesteld volgens de omschrijving in lid 3) van alle guldens- en euro-obligatieleningen die uitgegeven zijn door de Staat der Nederlanden en die voldoen aan de volgende eisen:

- a. dat zij zijn toegelaten tot de definitieve notering van de Officiële Prijscourant van Euronext Amsterdam;
- b. dat zij een gemiddelde resterende looptijd hebben van twee tot vijftien jaar;
- c. dat zij niet vervroegd aflosbaar zijn;
- d. dat de omvang van (de restant hoofdsom van) de lening tot 1 januari 2001 minimaal f 500 miljoen bedroeg;
- e. dat de omvang van (de restant hoofdsom van) de lening vanaf 1 januari 2001 minimaal € 225 miljoen bedraagt.

3. Bij bepaling van het effectieve rendement van de fondsen, omschreven in lid 2, wordt uitgegaan van de mediaan (in twee decimalen nauwkeurig) van effectieve rendementen van alle Staatsleningen met een gemiddelde resterende looptijd van respectievelijk twee tot drie jaar, drie tot vier jaar, ....., negen tot tien jaar en van tien tot vijftien jaar. Hierbij gaat het om de mediaan die bekend is op de vijftiende dag en op de laatste dag van elke maand.

Op basis van de medianen die horen bij de looptijden tot tien jaar, worden twee ongewogen gemiddelde medianen in twee decimalen nauwkeurig berekend: één voor de looptijden tot vijf jaar en één voor de looptijden van vijf tot tien jaar.

Het effectieve rendement is gelijk aan het gewogen gemiddelde van deze twee ongewogen gemiddelde medianen en de mediaan die hoort bij de looptijd van tien tot vijftien jaar. Voor de weging gelden daarbij de volgende factoren:

- 0,10 voor de looptijd van twee tot vijf jaar;
- 0,65 voor de looptijd van vijf tot tien jaar;
- 0,25 voor de looptijd van tien tot vijftien jaar.

Op de zestiende van elke maand wordt het gemiddelde van de laatste zes van deze effectieve rendementen berekend. Dit eindresultaat, afgerond in twee decimalen nauwkeurig, is het rendement en de maatstaf die voor de eerstvolgende kalendermaand geldt.

4. De omstandigheden op de openbare markt voor obligatieleningen kunnen zodanig wijzigen, dat het voor Nationale-Nederlanden redelijkerwijs onmogelijk is om het rendement op basis van de hiervoor genoemde uitgangspunten te bepalen. De uitgangspunten worden dan aan die gewijzigde omstandigheden aangepast.

5. Het op de premies op de vervaldatum toe te passen kortingspercentage wordt berekend volgens onderstaande tabel:

<b>gemiddelde effectieve rendement</b>	<b>kortingspercentage</b>
3 % of lager	0
5 %	16
7 %	27
9 %	36
11 %	44
14 % of hoger	53

Voor tussenliggende waarden van het rendement wordt het kortingspercentage gevonden door rechtlijnige interpolatie. De uitkomst wordt vervolgens normaal afgerond in twee decimalen

6. Nationale-Nederlanden heeft het recht om geen korting toe te passen op (delen van) premies die op vaste vervaldata periodiek verschuldigd zijn en die drie maanden of meer na de vervaldatum betaald worden.

Onderstaand extra lid is alleen van toepassing op het Anw-hiatenpensioen.

7. Als voor enige verzekering de periode waarover onder ongewijzigde omstandigheden nog premie betaald zal worden, korter is dan 25 jaar, wordt ten aanzien van die verzekering het kortingspercentage verminderd met 4% voor ieder jaar of gedeelte daarvan dat de toekomstige duur van de premiebetaling minder is dan 25.