

**Productinformatie    Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen**

**Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen** is een risicoverzekering. Alleen te sluiten in combinatie met een basis- en/of excedent pensioenregeling bij Zwitserleven. Overlijdt de werknemer voor de pensioendatum? Dan zorgt u met het nabestaandenpensioen voor een levenslang (bruto) inkomen voor de partner. En een tijdelijk (bruto) inkomen voor de kinderen. De verzekering is uit te breiden met een arbeidsongeschiktheids-pensioen en/of een Nabestaanden-overbruggingspensioen.

<b>Doelgroep</b>	<p>Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen is geschikt voor werkgevers die:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• minimaal 10 werknemers in dienst hebben en alleen in combinatie met een basis- én/of excedent pensioenregeling bij Zwitserleven.</li><li>• hiermee invulling willen geven aan goed werkgeverschap.</li><li>• veel werknemers in dienst hebben van wie de partner geen of een laag eigen inkomen heeft.</li></ul> <p>Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen is niet geschikt voor werkgevers die:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• de directeur grootaandeelhouder (DGA) zijn en zichzelf ook willen verzekeren (hiervoor biedt ons ORV-product een oplossing).</li><li>• minder dan 10 werknemers hebben.</li><li>• overwegend werknemers in dienst hebben zonder partner en/of kinderen.</li><li>• geen basis- of excedent pensioenregeling hebben bij Zwitserleven.</li></ul>
<b>Deelnemers</b>	De werknemers.
<b>Minimum aantal</b>	10 werknemers (gedurende de gehele contractperiode).
<b>Overeenkomst</b>	Bruto Uitkeringsovereenkomst (op basis van salaris/diensttijd en middelloon). Het partnerpensioen bedraagt het fiscaal toegestane pensioenpercentage per dienstjaar van de pensioengrondslag (maximaal 1,313% bij een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar en een middelloonsysteem).
<b>Dekkingen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• De pensioenregeling voorziet na overlijden van de werknemer tijdens het dienstverband met de werkgever in partner- en wezenpensioen en</li><li>• Kan voorzien in nabestaanden-overbruggingspensioen (NOVP) en arbeidsongeschiktheidspensioen.</li><li>• Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is altijd meeverzekerd.</li></ul>
<b>Extra dekking NOVP</b>	Voor de werknemer die tot de pensioenrichtleeftijd of zijn eerdere AOW-leeftijd bij u in dienst blijft en dan met pensioen gaat en een jongere partner heeft, loopt de NOVP-dekking door tot de AOW-leeftijd van de partner.
<b>Einde dekking</b>	De verzekering vervalt zonder waarde als: <ul style="list-style-type: none"><li>• het dienstverband eindigt en de werknemer arbeidsgeschikt is.</li><li>• de einddatum van het contract is bereikt en de werknemer arbeidsgeschikt is.</li><li>• voor de dekking van het NOVP geldt aanvullend:<ul style="list-style-type: none"><li>de partner van de werknemer de pensioenrichtleeftijd (standaard 68) of de eerdere AOW-leeftijd bereikt.</li></ul></li></ul>
<b>Kenmerken nabestaanden-pensioenen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het partnerpensioen bedraagt het fiscaal toegestane pensioenpercentage per dienstjaar van de pensioengrondslag (maximaal 1,313% bij een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar en een middelloonsysteem).</li><li>• Het wezenpensioen is standaard 20% van het partnerpensioen, eindleeftijd 18 of 21 jaar, verdubbeling voor volle wezen. De kinderen ontvangen ieder een wezenpensioen. We betalen soms ook na de eindleeftijd wezenpensioen. Dat doen we als een kind op de eindleeftijd een Wajong-uitkering krijgt. We betalen wezenpensioen zolang een kind deze Wajong-uitkering krijgt en uiterlijk tot de 27-jarige leeftijd. Studeert een kind voor of na de eindleeftijd? Dan betalen we wezenpensioen zolang een kind deze studie volgt en uiterlijk tot de 27-jarige leeftijd.</li><li>• Het partner- en wezenpensioen kunnen gelijkblijvend worden verzekerd of met een jaarlijkse stijging na ingang van de uitkeringen van 3%.</li><li>• Het Nabestaanden-overbruggingspensioen: de werkgever kan ieder te verzekeren bedrag kiezen tussen minimaal € 8.101,- (50% van het standaardbedrag) en maximaal € 18.515,- of het standaardbedrag van € 16.201,- (bedragen 2022). Standaard verzekeren we de uitkering van het Nabestaanden-overbruggingspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner.</li></ul>

<b>Kenmerken arbeidsongeschiktheidsdekkingen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is verplicht meeverzekerd, WIA-volgende klassenindeling, standaard 104 weken wachttijd, beoordeling op basis van gangbare arbeid, we volgen de UWV-beschikking. De verzekering van PVA stopt op de pensioenrichtdatum of de eerdere AOW-leeftijd van de werknemer. Is er voor de werknemer ook arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd? Dan stopt de verzekering van PVA op de pensioenrichtdatum.</li><li>• Arbeidsongeschiktheidspensioen kan worden meeverzekerd. Kiest de werkgever hiervoor, dan is sprake van een verplichte dekking. De werkgever heeft keuze uit 10% of 20% van het salaris tot het maximum WIA-dagloon op jaarbasis (€ 59.706,- in 2022). En 70%, 80% of 90% van het salaris boven het maximum WIA-dagloon op jaarbasis. Het maximaal te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt € 150.000,-.</li></ul>
<b>Toetredingsleeftijd</b>	Keuze uit 18 of 21 jaar (of de latere datum van indiensttreding).
<b>Peildatum</b>	Voor het bepalen van de pensioenaanspraken geldt 1 januari als peildatum.
<b>Pensioengevend loon</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 12 maal vaste maandloon (+ eventueel 8% vakantietoeslag);</li><li>• 13 maal vaste maandloon (+ eventueel 8% vakantietoeslag over 12 of 13 maanden);</li></ul> Daarbij worden de fiscale maxima genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964 niet overschreden. De werkgever kan het pensioengevend loon maximaliseren. Het wettelijk maximum is € 114.866,- (2022).
<b>Franchise</b>	Minimaal 100/75 van de AOW (inclusief toeslagen, € 14.802,- in 2022 voor een gehuwde) of een jaarlijks door de werkgever op te geven bedrag. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast.
<b>Pensioenrichtdatum</b>	De eerste van de maand waarin de werknemer 68 jaar wordt. Op verzoek is 67 jaar ook mogelijk.
<b>Uitbetaling pensioen</b>	Per maand achteraf.
<b>Contractperiode</b>	Vijf jaar.
<b>Premiebetaaltermijn</b>	Per jaar of per maand.
<b>Premiebetaling</b>	Via een factuur. De werkgever heeft online actueel inzicht in de financiële stand van zaken. Betaalt de werkgever 16 dagen of later na de valutadatum? Dan brengen we interest in rekening.
<b>Medische Acceptatie</b>	Voor de acceptatie van deze verzekering zijn geen medische waarborgen nodig. Bij overlijden binnen zes maanden na aanvang van de verzekering is de dekking soms beperkt.
<b>(Risico)premie</b>	De risicopremie is ieder kalenderjaar bij vooruitbetaling verschuldigd. Deze premie stellen we ieder jaar opnieuw vast. Het afgesproken tarief, de rendementscorrectie, de leeftijd van de verzekerde(n) en het uit te keren bedrag bij overlijden bepalen de hoogte van de premie. Bij een gebroken kalenderjaar is de jaarpremie naar evenredigheid verschuldigd.
<b>Grondslagen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Overlevingstafel: ZL 2018, 2,5% rekenrente. (seks afhankelijk voor partner- en wezenpensioen, sekseneutraal voor Nabestaanden-overbruggingspensioen).</li><li>• Excasso opslag: 1,5% van de netto premie.</li><li>• Opslag: PVA 3,9% (pensioenleeftijd 68 jaar).</li></ul>
<b>RendementsCorrectie</b>	Bij RendementsCorrectie wordt de premie gecorrigeerd afhankelijk van de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve). <u>Kenmerken RendementsCorrectie.</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• RendementsCorrectie geeft vooraf een opslag of korting op de rekenrentepremie.</li><li>• Bepaling van de opslag of korting op dagbasis aan de hand van de marktrente (het 20-jaars punt op de Euro Swap bid-rentecurve).</li><li>• RendementsCorrectie wordt niet gevraagd of verleend over eventueel te verzekeren arbeidsongeschiktheidspensioen.</li><li>• Het Nabestaanden-overbruggingspensioen heeft een eigen RendementsCorrectie ('RendementsCorrectie Vast voor NOVP' met een eigen percentage rendementscorrectie).</li></ul>

<b>Kosten RendementsCorrectie</b>	Solvabiliteits- en beheerkostenvergoeding: 0,25% afslag op de marktrente.
<b>Contractkosten</b>	Eenmalige kosten bij aanvang: € 411,85 (2022).
<b>Administratiekosten</b>	Per werknemer per jaar: € 129,54 (2022). Wordt het NOVP meeverzekerd? Dan worden deze kosten ook voor die verzekering in rekening gebracht. Administratiekosten worden jaarlijks geïndexeerd (op de peildatum) met de prijsindex.
<b>Kwantumkorting</b>	Op de regeling is geen kwantumkorting van toepassing.
<b>Distributiestrategie</b>	Het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren over de aankoop van het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs, die kunnen beoordelen in hoeverre het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Wanneer de adviseur het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen buiten de, op deze productkaart, aangegeven doelgroep adviseert, kan hij onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.
<b>Meer weten of een offerte laten maken?</b>	Ga naar <a href="https://zwitserleven.nl/adviseur">zwitserleven.nl/adviseur</a> . Vraag uw (Internal) Accountmanager een offerte voor u te maken van het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen. Alleen mogelijk in combinatie met een basis- en/of excedent pensioenregeling bij Zwitserleven. Bij een premie van meer dan € 150.000,- maken wij graag een offerte op maat voor u. Uw (Internal) Accountmanager regelt dit graag voor u. Op <a href="https://zwitserleven.nl">RendementsCorrectie i-Pensioen Nabestaandenpensioen (zwitserleven.nl)</a> vindt u de actuele hoogte van de RendementsCorrectie voor het Zwitserleven i-Pensioen Nabestaandenpensioen.

*Januari 2022. Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.  
Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://zwitserleven.nl).*