



# Dienstencatalogus 2021 Individueel/DGA pensioen.



## Het Zwitserleven Gevoel.

U weet precies hoeveel salaris u aan het einde van de maand krijgt. Maar hoeveel u later te besteden hebt, is waarschijnlijk een stuk minder duidelijk. Terwijl pensioen eigenlijk gewoon een soort salaris is. Voor veel Nederlanders zijn pensioenen echter zo ingewikkeld dat de meeste mensen zich er niet graag mee bezig houden. Toch is het juist nu verstandig om vooruit te denken en de juiste keuzes te maken voor later.

De wereld verandert in rap tempo en dat heeft ook gevolgen voor onze pensioenen. We leven niet meer in de verzorgingsstaat waarin alles voor ons wordt geregeld. Daarbij neemt het aantal jongeren dat bijdraagt aan het overheidspensioen (de AOW) snel af en neemt het aantal ouderen toe. Het is dus goed om nu over later na te denken, want de rest van uw leven speelt zich af in de toekomst.

Steeds meer mensen zien in dat ze hun financiële toekomst niet compleet uit handen kunnen geven. U wilt zelf beoordelen hoe u ervoor staat, nu en later. En of het nodig is om bij te sturen. Zwitserleven vindt dat iedereen de vrijheid moet krijgen om zelf te bepalen waar het vermogen voor later wordt opgebouwd en uitgekeerd.

Als dé pensioenspecialist van Nederland dragen wij de verantwoordelijkheid voor het pensioen van 850.000 mensen. Wij helpen onze klanten door dat zo goed mogelijk voor hen te beheren. We werken samen met adviseurs en onze medewerkers zetten zich iedere dag in voor een optimale dienstverlening. Daarnaast bieden we duidelijke en transparante producten en heldere communicatie. Zoals bijvoorbeeld met MijnZwitserleven; die biedt inzicht in uw totale pensioen. Of door de PensioenAvonden, het online magazine Straks of informatie-video's.

Het is goed om te weten dat uw pensioenpremies bij Zwitserleven duurzaam worden belegd en dat we 5x op rij zijn uitgeroepen tot de verzekeraar met het meest verantwoorde beleggingsbeleid\*. Zo beïnvloeden we de toekomst van mens en milieu positief en genieten u en uw (klein)kinderen later van een mooie wereld.

Wij willen iedereen de kans bieden om zijn of haar financiële toekomst op eenvoudige en toegankelijke manier vorm te geven. Wij voelen ons verantwoordelijk voor de financiële toekomst van onze klanten. We geven u graag het onbezorgde gevoel dat u het voor nu en later goed hebt geregeld. Denk daarom samen met Zwitserleven vooruit over úw Zwitserleven Gevoel.

Januari 2021.

\*Bron: Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO).



### In dit boekje staan de basiswerkzaamheden en de aanvullende werkzaamheden van Zwitserleven individueel en DGA pensioen.

Voorbeelden van aanvullende werkzaamheden zijn: Het wijzigen van de pensioentoezegging of beschikbaar stellen van (financiële) informatie voor uzelf, uw adviseur of uw accountant. U vindt de kosten van deze aanvullende werkzaamheden in deze aanvullende dienstencatalogus. Als pensioenverzekeraar geeft Zwitserleven geen advies over uw pensioenregeling. Voor advies over uw pensioenregeling kunt u contact opnemen met uw (pensioen)adviseur.

Alle in deze dienstencatalogus vermelde nominale vergoedingen of tarieven gelden per polis en zijn geldig voor het kalenderjaar 2020. Jaarlijks worden deze bedragen geïndexeerd\*. Op [zwitserleven.nl/diensten](https://www.zwitserleven.nl/diensten) vindt u altijd de actuele dienstencatalogus.

Voor werkzaamheden in deze catalogus waarvoor een kostenopgave wordt verstrekt geldt een uurtarief van € 128,51 (2021). Ook voor aanvullende werkzaamheden die niet zijn opgenomen in dienstencatalogus geldt dit uurtarief. U ontvangt altijd vooraf een opgave van de kosten. Over de tarieven in de dienstencatalogus wordt geen BTW in rekening gebracht.

\*Indexatie: Basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.



# Beheer van uw pensioenregeling.

## Basiswerkzaamheden.

### Pakket met basiswerkzaamheden bestaat uit de volgende werkzaamheden:

- Opstellen polis
- Verzekeringsgegevens vastleggen in de administratie
- Facturering / automatische incasso
- Uitbetalen van pensioenbedragen partner- en arbeidsongeschiktheidspensioen
- Verstrekken van winstdelingsbrief en verwerken winstdeling (indien van toepassing)
- Verstrekken Uniform Pensioen Overzicht (UPO), alleen bij Pensioenwetverzekering\*
- Verstrekken jaaroverzicht (alleen bij DGA-verzekeringen)
- Opmaken en versturen jaarlijks waardeoverzicht (bij beleggingsverzekering)
- Op aanvraag: opgave waarde economisch verkeer t.b.v. eigen beheer berekening (alleen DGA-verzekeringen)

### Verwerken gangbare wijzigingen zoals:

- Salariswijziging
- Huwelijk / samenwonen
- Geboorte kinderen
- Overlijden partner / kinderen
- Adreswijziging
- Pensioneren
- Wijziging werkgever bij bedrijfsovername
- Wijziging betalingstermijn
- Wijziging betaalwijze
- Intermediairwijziging
- Uitdiensttreding / premievrij maken

\*Bij een premiebetalende verzekering jaarlijks. Bij een premievrije verzekering eens per 5 jaar.

# Aanvullende dienstverlening.

## Aanvullende dienstverlening voor rekening werkgever, adviseur of accountant

### Berekeningen

Offerte affinanciering backservice 100% verzekerde regeling	€ 192,00
Offerte toevoegen dekkingen: bijvoorbeeld partnerpensioen, wezenpensioen, ANW-hiaat (alleen mogelijk bij DGA-verzekering)	Prijs op aanvraag
Berekening aanpassen van de rekenrente ter bepaling van het doelvermogen	€ 385,00
Berekeningen voor overige aanpassingen van de pensioentoezegging	Prijs op aanvraag

### Informatieve opgaven

Verstrekken standaard opgave / informatie (bijvoorbeeld opgave pensioengevend salaris/rekenrente)	€ 128,00
Verstrekken nota overzicht / betalingsoverzicht / provisie overzicht	€ 128,00
Verstrekken informatie te gebruiken voor IFRS / IAS-19 berekeningen	€ 128,00
Maatwerk informatieve opgave	Prijs op aanvraag

### Pensioenbrief

Wijzigen bestaande pensioenbrief	Prijs op aanvraag
Opstellen nieuwe pensioenbrief (op verzoek)	€ 257,00

### Vertalingen

Opmaken en begeleiden van een Engelse vertaling van de offerte, verzekeringsovereenkomst en/of pensioenbrief	€ 642,00
Kosten vertaling van de offerte, verzekeringsovereenkomst en/of pensioenbrief	Facturering door vertaalbureau

## Waardeoverdracht

Inkomende waardeoverdracht	€ 192,77
Uitgaande waardeoverdracht (wettelijke waardeoverdracht)	€ 192,77

## Kosten echtscheiding

Verevening ouderdomspensioen na echtscheiding	gratis
---	--------

## Vestrekken diverse opgaven en kopieën

Leveren kopie pensioenbrief	€ 64,00
Leveren kopie polis (schriftelijk per post)	€ 64,00
Leveren kopie polis per email	gratis
Informatie verstrekken aan derden (via machtiging)	Prijs op aanvraag



Burgemeester Rijnderslaan 7, 1185 MD Amstelveen. Telefoon 020 - 347 84 78. [zwitserleven.nl](http://zwitserleven.nl)

**Zwits**er**leven**