

Productinformatie Zwitserleven DGA BelegPensioen

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2021.

Het DGA BelegPensioen is een beschikbare premieregeling op basis van beleggingen. Zwitserleven belegt de beschikbare premie voor rekening en risico van de DGA. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico zijn altijd gefinancierd met extra premie 'bovenop' de staffel. De beschikbare premie wordt volledig belegd. De pensioenregeling van de DGA wordt volledig verzekerd, er is geen sprake van pensioenopbouw in eigen beheer.

Doelgroep	Zwitserleven DGA Belegpensioen is geschikt voor directeuren grootaandeelhouders die belang hechten aan één of meer van de volgende punten: <ul style="list-style-type: none">• Een directeur grootaandeelhouder die zichzelf een individuele pensioenregeling met voorspelbare kosten wil toezeggen.• Eventueel als alternatief voor deelname aan een collectieve regeling voor het personeel van diens BV.• Bereidheid om risico te lopen met beleggingsresultaten.• Genoegen nemen met het minder snel en flexibel liquide kunnen maken van de inleg met rendement.• Keuzemogelijkheden t.a.v. beleggingsmogelijkheden, dekkingen bij overlijden en ziekte en PensioenAanvullen.• Verminderen van vermogensrendementsheffing, bijvoorbeeld ter vervanging van een beleggingsrekening die is bedoeld voor inkomen vanaf pensionering.• De pensioenregeling valt niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds.• De pensioenregeling valt niet onder de beschermende werking van de Pensioenwet.• De pensioenregeling heeft geen gevolgen voor de balans zoals geldt voor beursgenoteerde bedrijven die onder IFRS of US GAAP rapporteren.
Soort pensioenregeling	Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst).
Staffel voor beleggingspremie	Nettostaffel 2%, 2,5%, 3% of 4% rekenrente of een evenredig deel. Een gelijkblijvend percentage beschikbare premie is ook mogelijk.
Minimumpremie	€ 2.600,- (exclusief extra premie bovenop de staffel).
Aanvangsleeftijd	18 jaar.
Peildatum	1 januari.
Pensioengevend salaris	Maximaal € 112.189,- (2021).
AOW-franchise	<ul style="list-style-type: none">• AOW gehuwd (enkelvoudig).• AOW ongehuwd.• AOW gehuwd (2 x enkelvoudig).• nominaal aanvangsbedrag.
Pensioenrichtdatum	1e van de maand waarin de DGA de 68-jarige leeftijd bereikt.
Betalingstermijn	Per maand vooraf.
Incassowijze	Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht, eventueel daarna automatische incasso.
Garantieperiode	Het tarief wordt voor een periode van 5 jaar gegarandeerd. Weigert de werkgever de nieuwe aanbieding dan maken we de verzekering premievrij.
Medische acceptatie	Afhankelijk van de te verzekeren overlijdensrisico's acceptatie op basis van een gezondheidsverklaring, aanvullend medisch onderzoek of internistenkeuring.
DEKKINGEN	
Ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum	Op de pensioendatum wordt het aanwezige pensioenkapitaal gebruikt voor de aankoop van een levenslang ouderdomspensioen en een levenslang partnerpensioen.

De werkgever heeft voorafgaand aan de overeenkomst een keuzemogelijkheid voor de overlijdensdekking vóór de pensioendatum.

- Meeverzekeren van partner- en wezenpensioen (uit te breiden met nabestaandenoverbruggingspensioen).
- Een restitutedekking van 90% van de beleggingswaarde.
- Geen overlijdensrisicodekking.

Kiest de werkgever voor het meeverzekeren van partner- en wezenpensioen, dan geldt het volgende:

Partner- en wezenpensioen vóór de pensioendatum

- Partnerpensioen- en wezenpensioensysteem zijn bepaald. Er kan alleen een partnerpensioen en wezenpensioen verzekerd worden als er een partner en/of een kind is.
- De hoogte van het partnerpensioen is maximaal 1,313% van de pensioengrondslag per dienstjaar op basis van middelloon.
- De hoogte van het wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen.
- 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 tot uiterlijk 27 jaar. Studeert een kind voor of na de eindleeftijd? Dan betalen we wezenpensioen zolang een kind deze studie volgt en tot uiterlijk 27 jaar.
- De uitkering van het wezenpensioen verdubbelen we voor volle wezen.
- Het partner- en wezenpensioen kan gelijkblijvend worden verzekerd. Of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1%, 2% of 3%.

Nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP)

- De werkgever bepaalt of het NOVP verzekerd wordt (alleen bij keuze voor verzekering van partnerpensioen).
- De werkgever kan kiezen uit:
 - een vast bedrag tot 8/7e van de ANW-uitkering.
 - een percentage van 1% tot 100% van 8/7e van de ANW-uitkering.
- Het NOVP kan gelijkblijvend worden verzekerd. Of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1% of van 2%. Bij 2% stijging geldt een maximaal verzekerd bedrag van € 15.985,- (2021).
- De dekking van het NOVP eindigt uiterlijk op de pensioenrichtdatum van de DGA. De uitkering van het NOVP eindigt uiterlijk als de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Kiest de werkgever voor het meeverzekeren van restitutedekking, dan geldt het volgende:

Pensioenkapitaal bij overlijden vóór de pensioendatum

- 90% van de beleggingswaarde wordt uitbetaald.
- Het pensioenkapitaal bij overlijden is bestemd voor de aankoop van partner- en wezenpensioen.
- De hoogte van de met het kapitaal bij overlijden aan te kopen uitkeringen is niet gegarandeerd.
- Pensioenkapitaal bij overlijden kan niet worden gekozen in combinatie met partner-/wezenpensioen/NOVP vóór de pensioendatum.
- Als de verzekerde overlijdt vóór de pensioendatum en geen partner en/of kinderen heeft, dan vervalt de uitkering van het kapitaal bij overlijden aan de werkgever.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)

- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) is een keuze van de werkgever.
- PVA meeverzekerd, dan geldt dit voor alle dekkingen.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (maatschappijbeoordeling en passende arbeid).
- De wachttijd bedraagt 12 maanden.
- Vrijstelling van premiebetaling kan alleen meeverzekerd worden als de DGA ook (elders) een inkomensgerelateerde loonvervangende uitkering bij arbeidsongeschiktheid verzekerd heeft.

Arbeidsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie dat Zwitserleven voor haar rekening neemt
80% of meer	100,0%
65% - 80%	72,5%
55% - 65%	60,0%
45% - 55%	50,0%
35% - 45%	40,0%
Minder dan 35%	0,0%

BELEGGINGEN

Mogelijkheden werkgever De werkgever kan kiezen uit verschillende beleggingsmethodes.

De volgende combinaties zijn mogelijk:

- Uitsluitend HorizonBeleggen.
- HorizonBeleggen met mogelijkheid tot ProfielBeleggen.
- HorizonBeleggen met mogelijkheid tot ProfielBeleggen en VrijBeleggen.

Bij aanvang wordt standaard de keuze gemaakt in uitsluitend HorizonBeleggen. Daarna kan direct geswitcht worden naar een andere beleggingsmogelijkheid.

De inhoud van de verschillende beleggingsmethodes staat hieronder uitgelegd.

HorizonBeleggen Een DGA belegt standaard volgens HorizonBeleggen. De DGA hoeft geen beleggingskeuze te maken. Zwitserleven is verantwoordelijk voor de risicoafbouw (ook wel prudent beleggen). Zwitserleven belegt bij HorizonBeleggen minder risicovol naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt. Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op zwitserleven.nl/fondsen/horizonbeleggen.

ProfielBeleggen Bij ProfielBeleggen vragen wij het beleggerprofiel van de DGA door middel van een vragenlijst. Afhankelijk van de uitkomst wordt meer of minder risicovol belegd. Dit varieert van voorzichtig tot offensief. Ook hier geldt dat minder risicovol wordt belegd naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt.

VrijBeleggen De DGA maakt dan zelf keuzes voor de beleggingen. Na vaststellen van een beleggerprofiel kan de DGA in één of meer beleggingsfondsen beleggen.

Rebalancing Zwitserleven maakt gebruik van bandbreedtes. Op het moment dat een bandbreedte geraakt wordt sturen we bij. Deze bandbreedte is 15% relatief. Dit betekent dat als een fonds 50% uitmaakt van een lifecycle dan wordt bijgestuurd als het gewicht van dit fonds 7,5% meer of minder is geworden. Bij HorizonBeleggen en ProfielBeleggen kan er wel sprake zijn van rebalancing. Dat is 1x per maand. Er wordt pas een rebalancing uitgevoerd als op een fonds meer dan 15% wordt afgeweken van de strategische verdeling op dat ene moment in de maand.

BELEGGINGSKOSTEN

Fondskosten De totale beleggingskosten bestaan uit 'beheerkosten' (die verrekend worden met de beleggingswaarde) en een 'lopende kostenfactor' (LKF die verrekend wordt in de koers van een fonds). Voor transacties worden in- en uitstap kosten in de koers verwerkt.

Bij HorizonBeleggen en ProfielBeleggen beleggen wij in de volgende fondsen.

Fonds	Totale fondskosten
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	0,54%
Zwitserleven Credits Fonds	0,54%
Zwitserleven Selectie Fonds	0,69%
Zwitserleven Medium Duration Fonds	0,54%
Zwitserleven Long Duration Fonds	0,54%

Voor VrijBeleggen zijn de volgende fondsen beschikbaar:

Fonds	Totale fondskosten	Fonds	Totale fondskosten
Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds	0,52%	ASN Duurzaam Mixfonds	1,05%
Zwitserleven Credits Fonds	0,54%	ASN Milieu & Waterfonds	1,60%
Zwitserleven Selectie Fonds	0,69%	ASN Duurzaam Obligatiefonds	0,85%
Zwitserleven Vastgoedfonds	0,54%	ASN Duurzaam Aandelenfonds	1,25%
Zwitserleven Obligatiefonds	0,54%	iShares Core MSCI Europe	0,52%
Zwitserleven Europees Aandelenfonds	0,54%	iShares Core S&P 500	0,47%
Zwitserleven Mixfonds	0,55%	iShares Core MSCI Emerging Markets	0,58%
Zwitserleven Kortlopend Obligatie fonds	0,54%	iShares Core MSCI Japan	0,55%
Zwitserleven Government Bonds 10+ Fonds	0,54%	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan	0,60%
		iShares Euro Inflation Linked Government Bond	0,65%

* Meer informatie over de fondsen en de fondskosten is opgenomen in de Essentiële Beleggingsinformatie en de Prospectus van het fonds (zie zwitserleven.nl/fondsen).

Switch-kosten

Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.

ADMINISTRATIEKOSTEN

Kosten voor de werkgever

De maandelijkse administratiekosten zijn een percentage van de nettopremie en zijn afhankelijk van de hoogte van de premie die de werkgever betaalt.

De administratiekosten zijn gemaximeerd op € 101,68 (2021) en worden op de ingangsdatum uitgedrukt in een percentage van de beleggingspremie. Dit percentage geldt voor de hele garantieduur.

OVERIGE KOSTEN

Echtscheiding

Aan de verevening bij echtscheiding zijn geen kosten verbonden.

Waardeoverdracht

Aan individuele waardeoverdracht (zowel inkomend als uitgaand) zijn geen kosten verbonden.

Uurtarief

Bij uitzonderlijke wijzigingen of berekeningen wordt een uurtarief van € 128,51 (2021) in rekening gebracht bij de werkgever. Kijk voor meer informatie op zwitserleven.nl/dga/dienstencatalogus.

TECHNISCHE GRONDSLAGEN

Overlevingstabel

ZL 2011 om het nabestaandenpensioen contant te maken.

ZL 2012 voor de berekening van risicokapitaal naar een één-jarige risicopremie.

Tarief is seksenneutraal. Het leeftijdsverschil tussen hoofd- en medeverzekerde is 2 jaar.

Leeftijdscorrectie bij overlijden

Voor de DGA: +4 jaar.

Voor de partner: -1 jaar.

Voor de vaststelling van de negatieve risicopremie is alleen een leeftijdscorrectie op de DGA van toepassing (+2 jaar)

Rokerstarief

Een niet-roker betaalt een voordeliger tarief voor nabestaandenpensioen dan een roker.

Het tarief kan gecorrigeerd worden door een opslag of een korting van het standaard tarief. De opslag of afslag is afhankelijk van de leeftijd van de DGA.

Rente

Voor de vaststelling van de premie voor het partnerpensioen geldt een gegarandeerde rekenrente van 2,5%.

De premie wordt gecorrigeerd met de RendementsCorrectie. De RendementsCorrectie is afhankelijk van de markrente (20-jaars Euro Swap bidrente). De RendementsCorrectie wordt maandelijks vastgesteld en is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op de ingangsdatum.

Wezenpensioen

De premie voor het wezenpensioen is een doorsneepremie. De premie is onafhankelijk van het aantal kinderen. De premie stopt als het laatste kind niet meer is verzekerd.

Indien wezenpensioen wordt verzekerd, geldt binnen het DGA-product altijd:

- Facultatieve verzekering (meeverzekerd als partnerpensioen is meeverzekerd).
- Bepaald systeem.
- Verdubbeling voor volle wezen.
- Verlenging bij studie tot 27 jaar en Wajong.
- De eindleeftijd en het stijgingspercentage zijn een keuze.

WZP	WZP-premie DGA/Facultatief			
	Eindleeftijd			
	0%	1%	2%	3%
18	€ 176,-	€ 181,-	€ 187,-	€ 192,-
21	€ 274,-	€ 286,-	€ 297,-	€ 310,-

Bovenstaande doorsneepremies zijn exclusief PVI.

Premievrijstelling

In onderstaande tabel staan de PVI-opslagen weergegeven (opslag in percentages).

DGA	6-klassen
	Pensioenleeftijd 68
Gelijkblijvend	4,2%
Staffelvolgend 4%-staffel	5,8%
Staffelvolgend 3%-staffel	5,5%
Staffelvolgend 2,5%-staffel	5,3%
Staffelvolgend 2%-staffel	5,0%
Risicopremies NP, NOVP en WZP	5,8%

De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (maatschappijbeoordeling en passende arbeid). De wachttijd bedraagt 52 weken.