

Productinformatie Zwitserleven Nu Pensioen

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2021. Zwitserleven en Zwitserleven PPI hebben het recht om op ieder moment deze productinformatie aan te passen.

Een werknemer belegt zijn beschikbare premie. Het beleggingsdeel is ondergebracht bij Zwitserleven PPI NV. Het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico zijn verzekerd bij Zwitserleven. Er worden geen kosten op de beschikbare premie ingehouden. De risicopremies en kosten worden buiten de beschikbare premie om in rekening gebracht bij de werkgever.

Een werkgever kan zijn werknemers de mogelijkheid bieden om te kiezen voor de ZekerheidZwitch. Bij de ZekerheidZwitch in ProfielBeleggen wordt vanaf 15 jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum iedere maand een deel van de beleggingen onttrokken voor de aankoop van uitgestelde pensioenen bij de verzekeraar Zwitserleven. Zo heeft de deelnemer vóór zijn pensioendatum al zekerheid over het pensioen. Bij VrijBeleggen kan een deelnemer zelf een deel van de beleggingswaarde omzetten. De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een variabele of vaste pensioenuitkering.

Doelgroep	Zwitserleven Nu Pensioen is geschikt voor werkgevers die: <ul style="list-style-type: none"> • een pensioenregeling met budgetteerbare kosten willen hebben. • een pensioenregeling willen hebben die op ieder moment opzegbaar is. • accepteren dat het beleggingsrisico bij hun werknemers ligt. • mogelijkheden willen aanbieden zoals aanvullende pensioenverzekeringen, beleggingskeuzes en PensioenAanvullen. • niet onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds vallen. • een pensioenregeling willen die geen gevolgen heeft voor de balans. Dit geldt vaak voor beursgenoteerde bedrijven die onder IFRS of US GAAP rapporteren.
Soort pensioenregeling	Beschikbare premieregeling (premieovereenkomst).
Staffel voor beleggingspremie	Netto stafel 2: 2%, 2,5%, 3% of 4% rekenrente mogelijk.
Hoogte stafel	Ieder gewenst percentage tot 100%. Een gelijkblijvend percentage beschikbare premie is mogelijk.
Minimumpremie	Geen minimale premie.
Toetredingsleeftijd	18, 20 of 21 jaar.
Peildatum	1 januari.
Pensioenrichtdatum	1 ^e van de maand waarin de deelnemer de pensioenleeftijd bereikt (standaard 68 jaar). Bij een stafel met een rekenrente van 3% of 4% is een pensioenrichtdatum van 67 jaar ook mogelijk.
Betalingstermijn	Per maand vooraf.
Betaalwijze	Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht.
Contractduur	Geen contractduur.
Opzegtermijn	2 maanden.
Wijzigingen	Zwitserleven kan de overeenkomst en de bijlagen zonder instemming van de werkgever wijzigen. Wij kunnen de pensioenpremie, de verzekeringspremie, kosten en de voorwaarden aanpassen. Als wij de overeenkomst opzeggen of wijzigen, ontvangt de werkgever minimaal 4 maanden vóór de opzegging/wijziging hierover bericht.

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 deelnemer kan kiezen voor een vaste pensioenuitkering, een variabele pensioenuitkering of een combinatie hiervan. Als de deelnemer heeft gekozen voor de ZekerheidZwitsch, ontvangt hij vanaf de pensioendatum iedere maand het aangekochte (gegarandeerde) ouderdomspensioen. Het aangekochte partnerpensioen wordt uitgekeerd aan de partner als de deelnemer overlijdt ná de pensioendatum. Meer informatie over de ZekerheidZwitsch leest u verderop in deze productkaart.

Uitkeren van de beleggingswaarde bij overlijden

Er kan gekozen worden om de beleggingswaarde van deelnemers die overlijden tijdens actief dienstverband of een periode van arbeidsongeschiktheid, te gebruiken voor indexatie van het partner- en wezenpensioen. We keren de waarde van de beleggingen uit aan de nabestaande(n). De nabestaande(n) is (zijn) verplicht om van deze waarde een pensioen te kopen. Zijn er geen nabestaanden, dan vervalt de waarde aan de Zwitserleven PPI.

Er kan ook gekozen worden om de opgebouwde waarde bij overlijden te laten vervallen aan Zwitserleven. Als tegenprestatie ontvangt de (ex) deelnemer maandelijks een vergoeding in de vorm van negatieve risicopremies. Deze worden toegevoegd aan de beleggingswaarde, die hierdoor toeneemt.

Heeft een (ex-)deelnemer gekozen voor de ZekerheidZwitsch, dan worden vanaf 15 jaar vóór de pensioendatum uitgesteld ouderdomspensioen en partnerpensioen aangekocht. De beleggingswaarde wordt door deze aankopen lager naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Overlijdt de deelnemer vóór de pensioendatum? Dan is al een gedeelte van het partnerpensioen ná de pensioendatum aangekocht. Dit vervalt aan de verzekeraar.

Partner- en wezenpensioen vóór de pensioendatum

- Het partnerpensioen en wezenpensioen is verplicht en wordt op onbepaalde basis verzekerd.
- De verzekeringspremie wordt boven op de pensioenpremie in rekening gebracht bij de werkgever.
- De hoogte van het partnerpensioen is:
 - eindloon maximaal 1,16% van de pensioengrondslag per dienstjaar;
 - middelloon maximaal 1,313% van de pensioengrondslag per dienstjaar.
- De hoogte van het wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen.
- De eindleeftijd van het wezenpensioen is 18 of 21 jaar.
- 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%.
- Als de werkgever kiest voor negatieve risicopremies is het na uitdiensttreden mogelijk om voor de partner een deel van het partnerpensioen te blijven verzekeren. Hiervoor worden dan maandelijks risicopremies onttrokken aan de beleggingswaarde.

Nabestaandenoverbruggingspensioen (NOVP)

- De werkgever bepaalt of het NOVP verplicht of vrijwillig is. Als de dekking vrijwillig is, is de premie volledig voor rekening van de deelnemer. De verzekeringspremie wordt 'boven op' de pensioenpremie bij de werkgever in rekening gebracht.
- Als het nabestaandenoverbruggingspensioen verplicht is, wordt het NOVP op onbepaalde basis verzekerd.
- De werkgever kan kiezen uit:
 - een verzekerd bedrag van € 10.000,-.
 - een percentage van 2% 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 pensioendatum van de deelnemer. De uitkering van het NOVP eindigt op de AOW-ingangsdatum van de partner van de deelnemer.

Arbeitsongeschiktheidspensioen

- Als het partnerpensioen en wezenpensioen op onbepaalde basis worden verzekerd, kan een arbeidsongeschiktheidspensioen worden meeverzekerd.
- Als de werkgever ervoor kiest om arbeidsongeschiktheidspensioen te verzekeren is het voor de deelnemers een verplichte dekking.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA volgend).

- De mate van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 70% boven de WIA-loongrens, en/of 10 of 20% onder de WIA-loongrens. Het Arbeidsongeschiktheidspensioen kan gelijkblijvend worden verzekerd. Of met een jaarlijkse stijging na ingang van 1%, 2% of 3%.

Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)

- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) wordt meeverzekerd bij alle dekkingen.
- De beoordeling vindt plaats volgens het 6-klassensysteem (WIA-Volgend).
- De mate van arbeidsongeschiktheid wordt door het UWV vastgesteld.
- De hoogte van de PVA-opslag is afhankelijk van de hellingshoek van de staffel en bedraagt bij de maximale staffel 3,5%. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.

Arbeidsongeschiktheidsgraad	Het percentage van de premie die 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%

PensioenAanvullen

- De werkgever bepaalt of de deelnemers het pensioen mogen aanvullen (PensioenAanvullen).
- PensioenAanvullen kan met maandelijkse premies of met eenmalige stortingen.
- De werkgever bepaalt of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kan worden meeverzekerd bij PensioenAanvullen.
- Voor de PVA-opslag geldt een leeftijdsafhankelijke tarief tabel. Meer informatie staat in het document 'Technische grondslagen'.
- Kiest een deelnemer voor de ZekerheidZwitsch, dan geldt de ZekerheidZwitsch automatisch ook voor het kapitaal dat wordt opgebouwd met PensioenAanvullen.

BELEGGINGEN

Mogelijkheden werkgever

De werkgever kan kiezen uit verschillende beleggingsmethodes.

De volgende combinaties zijn mogelijk:

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

De inhoud van de verschillende beleggingsmethodes staat hieronder uitgelegd.

HorizonBeleggen

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

ProfielBeleggen

Bij ProfielBeleggen vragen wij het beleggerprofiel van de deelnemer door middel van een vragenlijst. Afhankelijk van de uitkomst wordt meer of minder risicovol belegd. Dit varieert van voorzichtig tot offensief. Dit is ook afhankelijk van de voorbereiding op vast of variabel pensioen. Ook hier geldt dat (afhankelijk van het profiel) minder risicovol wordt belegd naarmate de pensioenrichtdatum dichterbij komt. De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een variabele of vaste pensioenuitkering.

VrijBeleggen

De deelnemer maakt dan zelf keuzes voor de beleggingen. Na vaststellen van een beleggerprofiel kan de deelnemer 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.

ZekerheidZwitch

Het aankopen van een uitgesteld vast (gegarandeerd) pensioen heet de ZekerheidZwitch. Bij de ZekerheidZwitch in ProfielBeleggen wordt 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum gestart met het inkopen van vast pensioen. Er wordt vanaf dat moment tot de pensioendatum elke maand een nieuw stuk vast ouderdoms- en partnerpensioen ná de pensioendatum ingekocht (onbepaald systeem). Het percentage van de beleggingswaarde dat wordt gebruikt voor het aankopen van vaste pensioenen hangt af van het profiel van de deelnemer. Hierdoor heeft de deelnemer meer zekerheid over de hoogte van het pensioen naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Ook wordt de afbouw van het beleggingsrisico afgestemd op de voorkeur voor een variabele of vaste pensioenuitkering ná de pensioendatum.

De hoogte van dit pensioen hangt voor een belangrijk deel af van de tarieven (rente is hierbij een belangrijke factor) op het moment van aankoop van het gegarandeerde pensioen. En van de gemiddelde leeftijd waarop mensen overlijden. Door het gespreid (maandelijks) aankopen van pensioen zijn werknemers minder afhankelijk van de rentestand op de pensioendatum. Als de rente daalt, is er meer pensioen dan als het pensioen in één keer op de pensioendatum wordt aangekocht. Wanneer de rente in de jaren vlak vóór de pensioendatum stijgt, kan het pensioen vanuit de ZekerheidZwitch echter lager zijn dan als het pensioen in één keer op de pensioendatum wordt ingekocht.

Hetzelfde geldt voor de gemiddelde leeftijd waarop mensen overlijden. Leeft men steeds langer, dan is gespreid inkopen voordelig. Daalt de leeftijd waarop mensen gemiddeld overlijden, dan kan het beter zijn om te wachten met aankopen van het pensioen op de pensioendatum. De ontwikkeling van de rente en de gemiddelde leeftijd waarop mensen overlijden, kunnen van invloed zijn op de hoogte van het pensioen op de pensioendatum.

Heeft een (ex-)deelnemer gekozen voor de ZekerheidZwitch, dan worden vanaf 15 jaar vóór de pensioendatum uitgesteld ouderdomspensioen en partnerpensioen aangekocht. De beleggingswaarde wordt door deze aankopen lager naarmate de pensioendatum dichterbij komt. Overlijdt de deelnemer vóór de pensioendatum? Dan is al een gedeelte van het partnerpensioen ná de pensioendatum aangekocht. Dit vervalt aan de verzekeraar.

Bij VrijBeleggen kan een deelnemer zelf een deel van de beleggingswaarde omzetten. Voor de eerste storting geldt een minimum bedrag van 20.000 euro. Voor vervolgstortingen geldt geen minimumbedrag. Vervolgstortingen kunnen na 1 jaar na de eerste storting. Er geldt dan geen minimum bedrag en er is ook geen minimum termijn tussen de vervolgstortingen.

Wilt u hier meer over lezen? Kijk dan op zwitserleven.nl/profielbeleggen.

Vorbereiden op Direct Ingaand Variabel Pensioen

De beleggingsmix van ProfielBeleggen sluit aan op een keuze voor een variabele of vaste pensioenuitkering of een combinatie daarvan. De (gewezen) deelnemer kan vanaf 15 jaar vóór de pensioenrichtdatum al rekening houden met een variabele uitkering vanaf de pensioenrichtdatum. Als de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum ervoor kiest om door te beleggen, dan maakt hij kans op een hoger pensioen. Maar hij loopt hierdoor ook langer risico.

Keuzemomenten voor de deelnemer

Er zijn twee belangrijke keuzemomenten voor de deelnemer:

- De deelnemer krijgt 15 jaar vóór zijn pensioenrichtdatum bericht van Zwitserleven. Hierin wordt de keuze geboden voor de ZekerheidZwitch en voor te bereiden op variabel pensioen. De deelnemer heeft de vrijheid om later in of uit te stappen. Het met de ZekerheidZwitch aangekochte vaste pensioen blijft staan.
- De deelnemer kan op de pensioendatum een definitieve keuze maken voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

Direct Ingaand Variabel Pensioen bij Zwitserleven

Het kenmerk van variabel pensioen is dat ieder jaar de hoogte van de pensioenuitkering wordt aangepast aan het behaalde rendement. Bij een beter dan verwacht rendement ontvangt de deelnemer een hoger pensioen. Bij een slechter dan verwacht rendement wordt de pensioenuitkering verlaagd. Meer informatie is voor de werkgever opgenomen op zwitserleven.nl/profielbeleggen.

Administratiekosten werkgever

De administratiekosten worden maandelijks in rekening gebracht.

De werkgever betaalt de administratiekosten voor:

- de deelnemers voor wie beleggingspremie verschuldigd is, en
- de geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemers die bij de werkgever in dienst zijn.

De administratiekosten bedragen € 5,42 per maand per deelnemer (€ 65,- per deelnemer per jaar).

Prijs op maat

De beheerkosten en risicopremies zijn afhankelijk van het premievolume van het contract. Met risicopremies wordt in dit geval bedoeld de premies voor partnerpensioen voor de pensioendatum en het nabestaandenoverbruggingspensioen. In de offerte ziet u welke beheerkosten en risicopremies van toepassing zijn.

Bij een premievolume (beschikbare premie en risicopremies, exclusief administratiekosten) groter dan € 150.000,- maken wij graag een offerte op maat. Uw accountmanager regelt dit graag voor u.

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 uitstapkosten 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 Obligatiefonds	0,54%	iShares Core MSCI Japan	0,55%
Zwitserleven Government Bonds 10+ Fonds	0,54%	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan	0,60%
Variabele Rente	0,15%	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 www.zwitserleven.nl/fondsen).

Switch-kosten

Er zijn geen administratiekosten voor het verwerken van een switch.

OVERIGE KOSTEN
Echtscheiding

Er zijn geen kosten voor het verwerken van een echtscheiding.

Waardeoverdracht

Er zijn geen kosten voor een individuele waardeoverdracht.

Collectieve waardeoverdracht:

De kosten brengen wij in 2 delen in rekening.

1. Voor het berekenen van de offerte zijn de kosten:

Aantal polissen in de opgave x € 32,13 (zie dienstencatalogus).

Minimaal € 321,30. Maximaal € 3.213,- (zie dienstencatalogus).

2. Voor het verwerken in de administratie:

Aantal over te dragen polissen x € 12,85.

Is er via de ZekerheidZwitch al pensioen ingekocht? Dan wordt de overdrachtswaarde van dit pensioen gebaseerd op de actuele wettelijke tarieven. Er ontstaat geen bijbetalingsverplichting voor de werkgever.

Uurtarief	Wij spreken van tevoren af welke werkzaamheden we doen. Als we niets hebben afgesproken, betaalt u € 128,51 (2021) per uur. Kijk voor welke werkzaamheden dat zijn op zwitserleven.nl/diensten .
TECHNISCHE GRONDSLAGEN	
Overlevingstabel	ZL 2018.
Leeftijdscorrectie bij leven	3 jaar, indien is gekozen voor negatieve risicopremies en niet van toepassing bij 100% Restitutie.
Leeftijdscorrectie bij overlijden	Voor de deelnemer: vrijwillige dekkingen +1 jaar. verplichte dekkingen +0 jaar. Voor de partner: vrijwillige en verplichte dekkingen -1 jaar.
Rente	Voor de vaststelling van de premie voor het partner-, wezen- en nabestaandenoverbruggingspensioen geldt een gegarandeerde rekenrente van 2,5%. De premie wordt gecorrigeerd met de RendementsCorrectie. De Rendements-Correctie is afhankelijk van de marktrente (20-jaars Euro Swap bidrente).
UITGESTELD PENSIOEN	
ZekerheidZwitch Overlevingstabel	ZL 2016 UP voor de deelnemer.
Leeftijdscorrectie deelnemer	Geen.
Sekseneutraal	Partner is 2 jaar jonger dan deelnemer.
Sekse-afhankelijk	Man is 2 jaar ouder dan vrouw.
Marktrente	Euribor bidrente swapcurve +0,20%.
Solvabiliteit	0,20% afslag op de marktrente.
Beheerkostenvergoeding	0,15% afslag op de marktrente.
Excassokosten	1,5% opslag.
Distributiestrategie	Zwitserleven Nu Pensioen is een complex product en vereist advies. Een werkgever moet zich daarom goed laten adviseren of Zwitserleven Nu Pensioen de best passende keuze is. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs. Zij kunnen beoordelen of Zwitserleven Nu Pensioen past bij de werkgever en zijn werknemers. De adviseur biedt dit product alleen aan buiten de doelgroep als hij kan onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.