

Productinformatie Zwitserleven Vast Pensioen

Deze productinformatie is geldig voor overeenkomsten met een ingangsdatum vanaf 1 januari 2023.

De werknemer staat op de pensioendatum voor een belangrijke keuze. Op pensioendatum komen de beleggingen beschikbaar en moet hij of zij een definitieve keuze maken voor een vast of variabel pensioeninkomen (of een combinatie daarvan). Meer over vast pensioen leest u hieronder.

Doelgroep	Vast Pensioen (voorheen: Direct Ingaand Pensioen) is geschikt voor (ex-)werknemers die: <ul style="list-style-type: none">• pensioenkapitaal hebben opgebouwd via een pensioenregeling (een premie- of kapitaalovereenkomst) en nu pensioen kopen voor zichzelf en hun eventuele partner.• een vast en gelijkblijvend pensioeninkomen willen met de mogelijkheid om een vaste stijging in te bouwen• geen beleggingsrisico willen lopen.
Omschrijving	Met opgebouwd pensioenkapitaal onder de Pensioenwet (PW) kan er een Vast Pensioen worden aangekocht. Het pensioen gaat altijd in op de pensioendatum. De hoogte van het pensioeninkomen staat op ingangsdatum vast. De hoogte van het pensioeninkomen kan niet meer worden aangepast. De hoogte van het pensioeninkomen hoeft niet ieder jaar gelijk te zijn. Er kan voorafgaand aan het einde van de pensioenverzekering (de pensioenrichtdatum) worden gekozen voor een hoger pensioeninkomen aan het begin of een jaarlijkse indexatie. In deze gevallen is het pensioeninkomen niet altijd gelijk.
Soorten pensioen	<ul style="list-style-type: none">• Ouderdomspensioen (OP): Levenslang pensioeninkomen op leven gepensioneerd.• Ouderdomspensioen Tijdelijk (OPT): Tijdelijk pensioeninkomen tot aan AOW-leeftijd of tot pensioendatum. Dit kan ook een tijdelijk hoger pensioeninkomen zijn na pensioendatum.• Partnerpensioen (PP): Levenslang pensioeninkomen na overlijden gepensioneerd. Maximaal 70% van pensioeninkomen gepensioneerd.• Partnerpensioen tijdelijk (PPt): Een tijdelijk pensioeninkomen voor de partner. Dit kan ter overbrugging tot pensioendatum partner.• Overbruggingspensioen (OVP): Tijdelijk pensioeninkomen voor 65 jaar om het tekort aan AOW aan te vullen.
Minimale koopsom	Afhankelijk van de afkoopgrens kleine pensioenen (zie minimaal pensioeninkomen).
Minimaal pensioeninkomen	Afkoopgrens kleine pensioenen (2023: € 594,89 op jaarbasis).
Betaalfrequentie	Maand, kwartaal, half jaar, jaar.
Maximale aanvangsleeftijd	AOW-leeftijd + 5 jaar.
Looptijd	Levenslang. Bij prepensioen en overbruggingspensioen is het een tijdelijk pensioeninkomen.
Polisvoorwaarden	F2514.
Geldigheid offerte	28 dagen.

MOGELIJKHEDEN

- **Hoog laag** Een hoger pensioeninkomen aan het begin met een maximum duur van 10 jaar. Het pensioeninkomen mag niet hoger zijn dan 100/75 van het lagere pensioeninkomen. Door het hogere pensioeninkomen is het pensioeninkomen daarna lager dan een gelijkblijvende pensioeninkomen vanaf aanvang.
- **Indexatie** Het pensioen kan jaarlijks met een vast percentage van 1%, 2% en 3% stijgen. Bij een stijging ligt het eerste pensioeninkomen lager dan bij een gelijkblijvend pensioeninkomen bij aanvang.
- **Pensioenuitruil** Pensioeninkomen moet voldoen aan de afspraak vastgelegd in het pensioenreglement. Het is mogelijk om te kiezen voor een lager partnerpensioen. Het partnerpensioen kan niet hoger zijn dan 70% van het ouderdomspensioen.

Indien er gekozen is voor uitruil van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen moet de partner akkoord geven op een lager pensioen dan in het pensioenreglement is beschreven.

PENSIOENINKOMEN

Moment

Op de [website van Zwitserleven](#) kunt u zien op welke dag het pensioeninkomen wordt uitgekeerd.

Loonheffing

Het pensioeninkomen is een bruto-inkomen, net zoals het loon. Daarom hebben wij gegevens nodig voor de loonheffing. Met deze gegevens weten wij hoeveel loonbelasting wij moeten inhouden op het pensioeninkomen. De gepensioneerde betaalt over het pensioeninkomen loonbelasting en een bijdrage zorgverzekeringswet. Zwitserleven houdt deze voorheffing in op het pensioeninkomen. De belastingtarieven vanaf de AOW-leeftijd zijn anders dan de percentages die vóór de AOW-leeftijd gelden. Specifieke tarieven staan op www.belastingdienst.nl.

PARTNERPENSIOEN

Partnerpensioen na de pensioendatum

Het partnerpensioen is een vast percentage van de hoogte van het ouderdomspensioen. Het partnerpensioen staat vast bij aanvang van het pensioen.

Het percentage is maximaal 70% van het ouderdomspensioen. Als de werknemer een lager of geen pensioen voor zijn partner wil, krijgt hij of zij zelf een hoger pensioen. Als er een partner is, zal de partner daar wel toestemming voor moeten geven.

DUURZAAMHEID BELEGGINGEN

In deze pensioenregeling loopt de werknemer geen beleggingsrisico's en kan ook geen beleggingskeuzes maken. De pensioenpremie wordt door ons belegd, waarbij we ook rekening houden met duurzaamheid. Op basis van de informatie in dit overzicht kan een werknemer bepalen of het product past bij zijn duurzaamheidsdoelstellingen en/of voorkeuren.

Deze informatie ziet op de beleggingen van Zwitserleven, die de beleggingen voor dit product beheert.

Deze verzekering heeft duurzaamheidsfactoren. Dit komt omdat wij de premies op een duurzame wijze beleggen, waarbij de beleggingen voldoen aan ecologische en sociale kenmerken. Hierover kunt u ook lezen op www.zwitserleven.nl/over-zwitserleven/verantwoord-beleggen/duurzaamheid-pensioenregeling/. Wij geven informatie over de beleggingen die wij doen met de premies. Deze informatie is nog beperkt omdat geen of onvoldoende gegevens beschikbaar zijn. Vanaf 2023 kunnen wij meer informatie verstrekken. U vindt hier de kern van ons [duurzaam beleggingsbeleid](#) dat van toepassing is.

SFDR-Kwalificatie

Op grond van Europese wetgeving (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) wordt dit product gekwalificeerd als een product dat de duurzaamheidskenmerken ecologisch en sociaal (ES-kenmerken) promoot.

Duurzame doelstelling

Dit product heeft geen duurzame doelstelling.

Minimum aandeel Taxonomie beleggingen

Dit product hanteert geen minimum aandeel in beleggingen die in lijn zijn met de Europese richtlijnen voor duurzame activiteiten.

Minimum aandeel SFDR duurzame beleggingen

Dit product hanteert geen minimum aandeel voor duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

Ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Dit product houdt rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.
Dit product promoot de duurzaamheidskenmerken ecologisch en sociaal (ES-kenmerken).

Duurzaamheidskenmerken van dit product:

Op dit product is een duurzaamheidsbeleid van toepassing dat bestaat uit twee stappen:

Onderliggende beleggingen worden gescreend op de volgende **fundamentele beleggingsbeginselen**:

- Naleving van fundamentele mensenrechten
- Naleving van fundamentele arbeidsrechten
- Betrokkenheid bij controversiële wapens en/of productie en verkoop van civiele vuurwapens en/of levering van militair materieel aan militaire regimes
- Naleving internationale sancties
- Systematische betrokkenheid bij fraude, corruptie en belastingontduiking
- Significante betrokkenheid bij producten of bedrijven die schade toebrengen aan de menselijke (geestelijke) gezondheid of het dierenwelzijn
- Systematische betrokkenheid bij ernstige milieuschade

Onvoldoende naleving van deze fundamentele beleggingsbeginselen leidt tot uitsluiting.

Vervolgens worden de onderliggende beleggingen gescreend op de volgende **materiële duurzaamheidsindicatoren**:

- Gebruik fossiele brandstoffen
- Watergebruik
- Landgebruik
- Beheer van (chemisch) afval
- Organisatorische inrichting en integriteit
- Beheer van sociaal kapitaal
- Beheer van menselijk kapitaal

Welke van de bovenstaande duurzaamheidsindicatoren het meest relevant zijn, hangt af van de sector waar een onderneming waar in belegd wordt actief is. Of en in hoeverre de onderneming voldoet aan de vereisten van Zwitserleven voor een duurzame bedrijfsvoering, wordt bepaald door de individuele score en geaggregeerde score voor bovenstaande duurzaamheidsindicatoren. Voldoet een onderneming nog niet, dan maken we een inschatting of en in hoeverre de onderneming in staat is de transitie naar een volledig duurzame bedrijfsvoering te maken. Als dat niet mogelijk is sluiten we de betreffende onderneming uit van beleggingen.

KOSTEN

Het Vast Pensioen kent de volgende kosten:

Kosten voor het opmaken van het contract: € 350,- eenmalig.

Als het kapitaal niet bij Zwitserleven is opgebouwd zijn de kosten voor het opmaken van een contract onder de € 25.000,-: € 550,- eenmalig.

Kosten voor het onderhoud van het contract: € 80,- jaarlijkse administratiekosten.

Deze kosten worden bij aanvang van deze verzekering in rekening gebracht en in mindering gebracht op het pensioenkapitaal op de pensioendatum.

Distributiekosten

Als deze verzekering wordt gesloten zonder tussenkomst van een bemiddelaar is de klant distributiekosten verschuldigd. Deze kosten worden eenmalig in mindering gebracht op het eerste pensioeninkomen. De distributiekosten worden jaarlijks bepaald. De kosten staan in het dienstverleningsdocument van Vast Pensioen, die in die situatie door Zwitserleven wordt verstrekt aan de klant en beschikbaar is gesteld op de website.

OVERIG

Echtscheiding	Zwitserleven brengt geen extra kosten in rekening bij verevening bij echtscheiding nadat het pensioen is ingegaan.
Woonachtig in het buitenland	Er is elk jaar een bewijs van in leven zijn nodig als de klant in het buitenland woont.
Entiteit	Vast Pensioen is een product van de verzekeraar Zwitserleven (handelsnaam van SRLEV N.V.). Als er pensioenkapitaal is opgebouwd bij Zwitserleven PPI N.V. wordt het kapitaal default overgedragen van Zwitserleven PPI naar de verzekeraar Zwitserleven. De gepensioneerde kan er echter te allen tijde voor kiezen om het pensioenkapitaal over te dragen aan een andere pensioenverzekeraar.
Sterftetafel	ZL2018_VastPensioen sekseneutraal voor opgebouwd sekseneutraal pensioenkapitaal. ZL2018_VastPensioen sekseafhankelijk voor opgebouwd sekseafhankelijk pensioenkapitaal.
Distributiestrategie	Een (ex-)werknemer kan zelfstandig of in overleg met een adviseur beslissen waar hij zijn pensioen koopt. Zwitserleven raadt (ex-)werknemers aan zich goed te laten adviseren, eenmaal gemaakte keuzes zijn onomkeerbaar.

Deze productkaart is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Raadpleeg voor de meest recente versie: [zwitserleven.nl](https://www.zwitserleven.nl).