

Productinformatie Collectieve Overlijdensrisicoverzekering (tot aftoppingsgrens)

Deze verzekering is geschikt als aanvullende overlijdensvoorziening. Te sluiten door de werkgever voor zijn werknemers. Alleen in combinatie met een basis- en/of excedentregeling bij Zwitserleven.

ALGEMEEN**Doelgroep**

De Zwitserleven Collectieve Overlijdensrisicoverzekering is geschikt voor werkgevers die:

- Minimaal 10 werknemers in dienst hebben en alleen in combinatie met een basis- én/of excedentregeling bij Zwitserleven.
- Een aanvulling zoeken op hun pensioenregeling met een laag verzekerd nabestaandenpensioen
- Een aanvulling op het nabestaandenpensioen zoeken voor werknemers met een loon tot en met de aftoppingsgrens van € 128.810,- (2023, fulltime).
- Hiermee invulling willen geven aan goed werkgeverschap.
- Werknemers in dienst hebben waarvan de partner behoefte heeft aan extra inkomen bij het overlijden van de werknemers.

De Zwitserleven Collectieve Overlijdensrisicoverzekering is niet geschikt voor werkgevers die:

- De directeur groot-aandeelhouder (DGA) zijn en zichzelf ook willen verzekeren (hiervoor biedt ons ORV-product een oplossing).
- Minder dan 10 werknemers hebben.
- Overwegend werknemers in dienst hebben zonder partner en/of kinderen.
- Een overlijdensdekking voor hun werknemers wensen waarop de Pensioenwet van toepassing is.
- Geen basis- of excedentpensioenregeling hebben via Zwitserleven.

Minimum aantal deelnemers

10 (gedurende de gehele contractperiode).

Alle werknemers (deelname is verplicht) met een jaarloon tot en met de aftoppingsgrens van € 128.810,- (2023, fulltime). De directeur-groootaandeelhouder is geen deelnemer.

Einddatum dekking

Eerste van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt.

Contractduur

5 kalenderjaren.

Betaalwijze

Premies worden via een factuur bij de werkgever in rekening gebracht.

Premie

De risicopremie is ieder kalenderjaar bij vooruitbetaling verschuldigd. Deze premie stellen we ieder jaar opnieuw vast. Het afgesproken tarief, de leeftijd van de verzekerde(n) en het uit te keren bedrag ineens bij overlijden bepalen de hoogte van de premie. Bij een gebroken kalenderjaar is de jaarpremie naar evenredigheid verschuldigd.

Kwantumkorting

Op deze verzekering is geen kwantumkorting van toepassing.

Medische Acceptatievoorwaarden

Voor de acceptatie van deze verzekering is een validiteitsverklaring over de werknemer door de werkgever nodig. Hierin verklaart de werkgever dat alle opgegeven werknemers volledig in staat zijn tot het verrichten van hun normale werk.

Fiscale behandeling

De werkgever betaalt de premie. De premie behoort tot het belastbare loon van de werknemer. De werkgever berekent loonheffing(en) over deze premie. De werkgever houdt loonheffing(en) in op het bruto loon van de werknemer. Voor een deel van de premie geldt dit niet. Vrijgesteld is de premie die nodig is voor een bedrag ineens van ten hoogste driemaal het maandloon. De premie wordt dan gesplitst in een vrijgesteld deel en in een belast deel. In de offerte wordt dit verder uitgelegd.

Zwitserleven keert bij overlijden van een deelnemer dit bedrag ineens uit aan de werkgever. De werkgever keert vervolgens het bedrag via de loonadministratie uit aan de partner en/of kinderen/erfgenamen. De werkgever houdt op het bedrag geen loonheffing in.

De partner en/of kinderen/erfgenamen van de overleden deelnemer moet(en) het bedrag opgeven in de aangifte erfbelasting.

Pensioenwet

De Pensioenwet is **niet** van toepassing op dit product.

DEKKINGEN

Dekking

De regeling voorziet in:

- Een eenmalig bedrag bij overlijden van een deelnemer.
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA).

Eenmalig bedrag bij overlijden

Verzekerd is een uit te keren bedrag ineens bij overlijden. De hoogte hiervan is een door de werkgever vast te stellen:

- vast bedrag (voor alle werknemers gelijk) of
- aantal maal het maandsalaris.

Het maximale bedrag ineens bij overlijden is € 500.000,- per werknemer. Het bedrag bij overlijden wordt verzekerd als een eenjarige overlijdensverzekering tegen risicopremies.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is verplicht meeverzekerd.

Standaard op basis van 6 klassen (WIA-volgend). Inloop- en uitloopdekking zijn niet verzekerd.

KOSTEN

Contractkosten

Eenmalig bij aanvang: € 454,23 (2023).

Administratiekosten

Per deelnemer per jaar: € 142,87 (2023).

Administratiekosten worden jaarlijks geïndexeerd met de prijsindex.

De kosten worden apart in rekening gebracht.

De werkgever betaalt minimaal het bedrag gekoppeld aan tien werknemers, het minimale aantal om deze verzekering te kunnen afsluiten, alsof er tien werknemers verzekerd zijn.

TECHNISCHE GRONDSLAGEN

Sekseneutrale tarieven

Voor mannen en vrouwen gelden dezelfde tarieven.

Overlevingstafel

ZL 2018.

Leeftijdsverschuiving +3 jaar.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De opslag bedraagt 3,9% (einddatum dekking 68 jaar).

Distributiestrategie

De Collectieve Overlijdensrisicoverzekering (tot en met de aftoppingsgrens) is een verzekeringsproduct. Zwitserleven vindt dat werkgevers zich goed moeten laten adviseren bij de aanschaf van een product. Zwitserleven werkt hiervoor samen met professionele, onafhankelijke adviseurs, die kunnen beoordelen in hoeverre de Collectieve Overlijdensrisicoverzekering passend is voor de werkgever en zijn werknemers. Wanneer de adviseur de Collectieve Overlijdensrisicoverzekering buiten de, op deze productkaart, aangegeven doelgroep adviseert, kan hij onderbouwen dat dit product toch passend is voor de werkgever en zijn werknemers.

Meer weten of een offerte maken?

Ga naar [zwitserleven.nl/adviseur](https://www.zwitserleven.nl/adviseur). Wij maken graag een offerte op maat voor u. Uw (internal) Accountmanager regelt dit graag voor u.

Januari 2023. 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).